

УДК 336.77+631.1

Майданевич П.Н., к.э.н., доцент
Кривошлык А.В., магистрант
ЮФ НУБиП Украины “Крымский агротехнологический университет”

МОНИТОРИНГ КРЕДИТНОГО МЕХАНИЗМА ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ АГРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ

*Изложены результаты исследования современного состояния кредитной сферы
агропромышленного комплекса и предложены направления ее оптимизации*

Постановка проблемы. Неудовлетворительная деятельность сельскохозяйственных предприятий за последние годы привела к значительному ухудшению их финансового состояния и возможностей, оставив в наследство высокий уровень задолженности. Это обусловило потерю собственных средств, ограниченность возможностей относительно привлечения их со стороны, значительный и постоянный дефицит финансовых ресурсов [5].

В результате особенностей аграрного сектора, связанных с сезонностью сельскохозяйственного производства, ее предприятия всегда будут иметь потребность в значительных средствах. Удовлетворяя эти потребности в состоянии именно существующая финансово-кредитная система. К сожалению, вследствие ряда объективных причин в экономике до сих пор не в полную силу работает соответствующим образом развитая система финансово-кредитного обеспечения, основным и наиболее развитым звеном которой является банковское. Вместе с тем, банки также не заняли надлежащего места в системе финансового обеспечения сельскохозяйственного производства [4].

Анализ последних научных исследований: Исследование литературных источников [2, 3, 6] по финансовому обеспечению предприятий сельского хозяйства свидетельствуют об определенных особенностях, в частности использования для финансирования значительной части долговых обязательств, в том числе полученных в виде финансового и товарного кредитов. Данные виды финансирования имеют наибольший удельный вес среди всех внешних и внутренних источников вложений, при этом наиболее важное значение они имеют для финансирования текущей деятельности предприятий.

Положительному развитию взаимоотношений между данными сторонами препятствовали: отсутствие наработанных методов предоставления кредитов, слабое развитие системы реализации прав на залоговое имущество, высокие требования к заемщикам, слабая заинтересованность в кредитовании именно сельского хозяйства, неудовлетворительный уровень развития банковской инфраструктуры – с одной стороны; нестабильность и низкие финансовые результаты работы, отсутствие соответствующего надежного обеспечения, тяжелое финансовое положение и высокая рискованность – с другого.

На основании вышесказанного можно сформулировать *цель статьи*: исследование современных тенденций и перспектив дальнейшего функционирования сферы кредитования сельхозтоваропроизводителей.

Изложение основного материала исследования. В настоящее время выделяются три группы факторов, способствующие росту кредитных вложений в аграрный сектор. Причем все они в значительной мере связаны с коренным реформированием государством отношений в сфере АПК. Во-первых, создание на базе неэффективных колхозов новых коллективных сельхозпредприятий привело к появлению у многих предприятий АПК реального хозяина, с которым банки уже могли вести серьезный разговор по поводу условий кредитования.

Во-вторых, улучшению ситуации способствовала земельная реформа и внедрение механизма паевания земельных участков. Последнее десятилетие показало также увеличение заинтересованности к участию в сельскохозяйственном производстве ряда коммерческих

структур, особенно перерабатывающей и пищевой промышленности, нефтетрейдеров, с которыми банки уже сотрудничают и готовы кредитовать.

К третьей группе факторов относится целенаправленная политика по удешевлению кредитов аграриям благодаря внедрению механизма компенсации процентных ставок. Кроме того, аграрии – достаточно дисциплинированные клиенты для банков. По данным О.Е.Гудзь, из кредитных ресурсов, предоставленных предприятиям АПК банками в 2005 году, аграрии своевременно и в полном объеме возвратили 92 % [1].

Вместе с тем, при современных потребностях в оборотных фондах часть финансовых ссуд в АПК составляет лишь 9 %, а в области средне- и долгосрочных вложений – ситуация еще сложнее. Именно поэтому возникает необходимость поиска путей более интенсивного привлечения кредитных учреждений к финансированию. Этому может оказать содействие развитие соответствующей инфраструктуры финансово-кредитного рынка, прежде всего банковской сети, появление новых специализированных учреждений или отделов в уже работающих банках. Особенно это актуально для развития долгосрочного кредитования с использованием в качестве залога земли и имущества, предоставлением новых видов банковских услуг.

Современное развитие финансовой инфраструктуры нельзя считать достаточным, но не в связи с количеством работающих финансовых учреждений, в том числе банков и их подразделений, а из-за отсутствия надлежащего качественного уровня их развития. Так, банки не имеют альтернативы со стороны других финансовых организаций, характеризуются недостаточностью капитала, слабым развитием отдельных специализированных подразделений, малым количеством банковских продуктов – услуг (предлагают недостаточное количество расчетно-кредитных операций, не используют различные виды залога, не осуществляют кредитования под залог дебиторской задолженности).

Одним из факторов, который может отрицательно повлиять на дальнейшее развитие банковского кредитования, является очередное уменьшение уровня учетной ставки. Отрицательная сторона действия уменьшения обнаруживается в привязке размера компенсации непосредственно к величине учетной ставки. Так, ее уменьшение предопределяет уменьшение части компенсации, увеличивая стоимость кредита для хозяйства. В связи с этим возникает необходимость пересмотра размера компенсации и сохранения ее нынешнего минимального уровня.

Считать, что данное уменьшение положительно повлияет на изменение кредитных ставок, в том числе и для сельского хозяйства, тоже не совсем верно. Казалось бы, что изменение учетной ставки обеспечит предпосылки для снижения кредитных ставок, вызовет активное привлечение средств сначала банками, а потом предприятиями, то есть будут возрастать объемы кредитования и будет уменьшаться его стоимость, но для этого нужны условия – это наличие у банков достаточного капитала для осуществления такого рода операций и реальное возрастание денежных поступлений предприятий. В современных условиях эти факторы не отвечают уровню учетной ставки, то есть процентная политика НБУ существенным образом не повлияет на размеры и стоимость кредитной поддержки аграрного сектора.

Довольно высоким остается уровень залога, который

второе, а то и вчетверо превышает сумму займа. Для самого залога используется два вида ликвидного имущества – молодняк скота и будущий урожай. Стоимость залогового имущества преимущественно ниже рыночной. Размер кредита не ограничивается. Остается актуальной проблема ликвидности заложенного имущества и использования для обеспечения подвижных и необоротных средств. Практически не принимаются в залог техника, здания, и это вполне понятно, поскольку качество данного имущества очень низкое, возникает проблема с его быстрой реализацией, завышается стоимость. Ожидать же использования в качестве залога земли придется еще несколько лет, в связи с ограничениями в Земельном кодексе и времени, которое потребуется для формирования рынка земли.

Следующим видом кредитного обеспечения, которое широко используется сельскохозяйственными предприятиями, является товарный кредит. Данный вид финансирования является основным источником обеспечения оборотными активами. Благодаря ему ежегодно формируется 60-67 % всего оборотного капитала предприятий Украины [5]. Поэтому организация эффективных отношений с поставщиками позволит стабильно работать, получая значительные ресурсы. Ключевым моментом данных отношений является своевременность и полнота расчетов. К сожалению, проблема расчетов остается не решенной, приводя к возрастанию кредиторской задолженности – одного из факторов увеличения всей суммы обязательств, препятствуя расширению коммерческого кредитования.

В целом, отношения хозяйств с предприятиями перерабатывающих отраслей имеют свои особенности, которые проявляются в финансировании предприятиями АПК хозяйств соответствующего вида продукции. Например, предусматривается предоставление производителям на условиях товарного кредитования необходимых для производства материалов, средств в обмен на поставку на заводы всей выработанной продукции. В договорах о кредитовании фиксируется цена закупки в хозяйствах сырья. Если уровень затрат предприятия ниже зафиксированной в договоре цены, у него не возникает задолженности перед заводом. Характерно и то, что стоимость товарного кредита, который предоставляют заводы, выше аналогичного банковского кредита.

Это объясняется тем, что перерабатывающие заводы, не имея достаточных собственных средств для закупки промышленной продукции, используют тот же банковский кредит, который вместе с другими накладными затратами становится дороже банковского займа, обеспечивая заводам дополнительный доход от предоставления кредита. Более справедливой стоимостью товарного кредита был бы уровень банковского процента, скорректированный на размер компенсации, или такой, который бы включал затраты на закупку, транспортировку и прочие сопутствующие затраты, вероятность невозврата и комиссионные (вознаграждение) от коммерческого кредитования.

Вместе с тем, ключевое место в расчетах и развитии коммерческого кредитования принадлежит банковской системе. При этом, у банкиров, как и у аграриев, есть свои причины быть недовольными положением дел в области кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей. Пожалуй, главное препятствие для банка в предоставлении кредита – отсутствие у многих заемщиков необходимого залога. Это вынуждает банки применять в данном вопросе нетрадиционные подходы. Так, при кредитовании аграриев в качестве залога банки часто используют поручительства местных органов власти, крупный рогатый скот, разные формы договоров совместной деятельности, несколько реж – будущий урожай, а также собственное имущество руководителей хозяйств. Последний вид залога, как отмечают банкиры, является наиболее эффективным способом обеспечения рисков невозврата кредитов.

Не менее существенным фактором, препятствующим

многим сельхозпредприятиям в получении банковских кредитов, является наличие большой кредиторской задолженности перед предприятиями-посредниками и переработчиками сельхозпродукции, предоставлявшими кредиты в товарном виде, поскольку в этом случае возможны претензии последних на будущий урожай.

Многие заемщики зачастую допускают ошибки в составлении бизнес-планов, например, неверно рассчитывают затраты на проведение комплекса работ или искусственно завышают необходимые объемы финансирования. Кроме того, часто заемщики обращаются за кредитами уже в разгар весенне-полевых работ, когда цены на топливо, семена и минудобрения в несколько раз выше, чем за несколько недель до начала сезона, что приводит к увеличению размера кредита и повышению степени риска для банка. Дополнительную проблему сельхозпредприятиям в отношениях с банками создают местные органы власти, часто запрещающие вывоз предпринимателями в другой район (область) выращенной ими продукции.

И все же, несмотря на указанные риски, практически все банкиры констатируют существенные позитивные изменения, произошедшие за последний год в отношениях между банками и аграрным сектором, что позволяет прогнозировать рост объемов кредитования сельского хозяйства.

Выводы та перспективи дальніших досліджень.

1. В настоящее время, особенно в условиях финансового кризиса, значительно возрастает актуальность вопросов финансового обеспечения сельхозтоваропроизводителей. При этом основное место в расчетах и развитии коммерческого кредитования принадлежит банковской системе.

2. К наибольшим кредиторам хозяйств относятся энергокомпании, хлебоприемные и перерабатывающие предприятия, в том числе сахарные, организации материально-технического снабжения и физические лица.

3. По мере развития кредитных отношений и повышения уровня выполнения предприятиями договорных обязательств, возрастает и средний срок пользования кредитом. Однако наиболее длительными являются соглашения, которые действуют на протяжении трех лет, более долгосрочное кредитование пока что остается в перспективе.

4. Одним из острых вопросов в сфере кредитования аграрной сферы для банков, кредитующих сельхозтоваропроизводителей, является проблема залога. Идеальными вариантами выступают современные производственные мощности, здания, транспорт, молодняк скота и будущий урожай.

Список использованных источников:

1. Гудзь О.Є. Проблеми удосконалення державної фінансової підтримки підприємств агропромислового комплексу через механізм здешевлення кредитів / О.Є. Гудзь // Облік і фінанси АПК. – № 6. – 2005. – С. 31-36. 2. Івасів Б.С. Гроші та кредит – К.: Кондор, 2008. – 528 с. 3. Реформування та розвиток підприємств агропромислового виробництва (посібник у питаннях і відповідях) / за ред. П.Т. Саблука. – К.: ІАЕ, 2008. – 532 с. 4. Серова Е.В. Аграрная экономика. – М.: ГУ ВШЭ, 2008. – 480 с. 5. Швайка Л.А. Державне регулювання економіки. – К.: Знання, 2008. – 462 с. 6. Шиндирук І.П. Кредитування діяльності сільськогосподарських товаровиробників. // Економіка АПК. – № 10. – 2002. – С. 89-96.

МАЙДАНЕВИЧ Петр Николаевич – кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедры экономики и предпринимательства ЮФ НУБиП Украины “Крымский агротехнологический университет”

КРИВОШЛЫК А.В. – магистрант ЮФ НУБиП Украины “Крымский агротехнологический университет”

