

## ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОСТУПНОСТЬ КРЕДИТА ДЛЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

А.В.Бельская, студент.

А.В.Петракович, ассистент.

Белорусская государственная сельскохозяйственная академия

В 2008 году Указом президента Республики Беларусь от 28 февраля 2008 г. №139 установлено, что банками предоставляются кредиты сельскохозяйственным предприятиям в сумме 1059,8 млрд. руб. По состоянию на первое июля 2008 г. банками были открыты кредитные линии на закупку сельскохозяйственной техники на общую сумму более 1 трлн. руб. Фактически выдано кредитов на 819,7 млрд. руб. Это на 92,4% превышает объем кредитов, выданных на закупку сельскохозяйственной техники в аналогичном периоде предыдущего года. Кроме того, на строительство, реконструкцию, техническое переоснащение и ремонт производственных объектов агропромышленного комплекса в январе—июне 2008 г. банками выданы кредиты в объеме 282,2 млрд. руб. Для финансирования жилищного строительства на селе за шесть месяцев предоставлены льготные кредиты сельскохозяйственным организациям на сумму 428 млрд. руб. Но несмотря на значительный рост кредитования сельскохозяйственных предприятий, существует ряд факторов влияющих на доступность кредита. по-прежнему актуальна проблема доступа сельскохозяйственных предприятий к заемным ресурсам.

Особенности кредитования любой отрасли экономики выражаются в виде набора конкретных условий кредитного договора:

- срок предоставления кредита;
- ставка процента;
- график выдачи средств;
- график погашения процентов и суммы основного долга;
- условия обеспечения кредита.

Можно выделить пять основных групп факторов, влияющих на кредитоспособность заемщика. Первые три непосредственно связаны с деятельностью заемщика - это наличие источника погашения; наличие резерва прочности, позволяющего компенсировать неблагоприятные отклонения в финансовых результатах; субъективные факторы, отражающие общую эффективность деятельности заемщика, его благонадежность.

На доступность кредита, кроме факторов, связанных с деятельностью заемщика, влияют и внешние условия: возможность получить льготный кредит, условия в отрасли и др.

Первая группа факторов связана с достаточностью нормального источника погашения, которая означает, что предприятие имеет основания рассчитывать на получение выручки от реализации продукции, позволяющей после уплаты налогов покрыть основную сумму долга и проценты. Изучение источников погашения включает в себя анализ финансовой устойчивости предприятия на момент выдачи кредита и за предыдущие периоды, а также анализ прогнозируемых в будущем поступлений.

Вторая группа факторов включает в себя, во-первых, условия, которые позволяют хозяйству оставаться устойчивым даже при неблагоприятных обстоятельствах, и, во-вторых, обеспечение обязательств на случай, если нормальных источников погашения не хватит.

Третья группа факторов включает в себя, во-первых, кредитную историю заемщика, во-вторых, множество специфических факторов субъективного характера, которые влияют на предоставление кредита.

На доступность кредита, очевидно, влияет политика республиканской и областных властей, поэтому возможность получать финансирование на льготных условиях в различных областях - это четвертая группа факторов.

Пятый фактор - транзакционные издержки, связанные с предоставлением кредита. Для крупного клиента эти издержки в расчете на рубль предоставленных средств значительно ниже, чем для мелкого. Для предприятий, расположенных вблизи от экономического центра и банка, издержки контроля также будут ниже, чем для предприятия в глубинке.

Один из факторов сдерживающих получение кредита - удаленность предприятия от экономического центра. Прослеживается зависимость доступности кредита от степени удаленности хозяйства от экономического центра. Ведь с организацией в глубинке банку гораздо сложнее работать. Однако, возможно, за этой зависимостью стоят и другие факторы. Так, предприятия в удаленных районах находятся дальше от рынков сбыта. Это создает для них дополнительные издержки и делает их относительно менее эффективными и менее привлекательными для кредитования. Наконец, как известно, чем дальше от центра, тем ниже, как правило, качество трудовых и управленческих ресурсов.

Сезонность - основной фактор, определяющий сроки краткосрочного кредитования сельскохозяйственных предприятий. В разной степени сезонность проявляется в растениеводстве и животноводстве. В растениеводстве существует 2 периода максимальной потребности в кредите - зимой до начала посевной и летом, перед уборочной кампанией. Следует особо подчеркнуть, что сезонность в растениеводстве означает возможность погашения кредита лишь после получения выручки, т. е. осенью. Средства могут привлекаться несколько раз в год, а расчет по кредитам осуществляется лишь в конце осени. При таком финансовом цикле наиболее логичным представляется кредитование сроком на один год в режиме кредитной линии, когда банк предоставляет средства по мере необходимости. Однако работа в режиме кредитной линии требует постоянного взаимодействия банка с клиентом, постоянного контроля, что связано со значительными издержками для банка. В животноводстве - сезонность проявляется в меньшей степени. Для животноводческих хозяйств могут применяться гибкие формы погашения кредитов. Это позволяет предположить, что банки будут несколько более охотно кредитовать животноводство.

Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста. Благодаря кредиту в народном хозяйстве производительно используются средства, высвобождаемые в процессе деятельности предприятий, в процессе государственно бюджета, а также сбережения населения и ресурсы банков.