

На правах рукописи



САМОХОВЕЦ МАРИЯ ПАВЛОВНА

Система кредитования сельского хозяйства

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

**диссертации на соискание ученой степени кандидата
экономических наук**

Санкт-Петербург – 2010

Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов»

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор
Кроливецкая Людмила Павловна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Смолянинов Сергей Викторович

кандидат экономических наук, доцент
Горина Инна Владимировна

Ведущая организация - Автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Ленинградский государственный университет имени А. С. Пушкина»

Защита состоится «13» мая 2010 г. в 15⁰⁰ часов на заседании диссертационного совета Д 212. 237. 04 в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов» по адресу: 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 21, ауд. 7.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов».

Автореферат разослан «2» апреля 2010 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Н. А. Евдокимова

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. Роль сельского хозяйства непрерывно возрастает не только в национальном, но и в мировом масштабе, что обусловлено необходимостью обеспечения продовольственной безопасности в условиях повышения мировых цен на продовольствие на фоне постоянно возрастающего спроса на сельскохозяйственную продукцию при объективном сокращении ресурсов для ее производства. Такое положение вещей обуславливает осознание того, что сельское хозяйство является одной из фундаментальных отраслей современной экономики, а вопросы его развития все чаще выходят за рамки отдельного государства, становятся предметом дискуссий на международном уровне, приводят к более тесному сотрудничеству государств в области АПК. В последние годы наметилась активизация интеграционных процессов по созданию Общего аграрного рынка (ОАР) государств-участников СНГ, результаты которой особенно заметны во взаимоотношениях России и Беларуси.

Аграрная политика обеих стран на национальном уровне направлена главным образом на повышение конкурентоспособности отечественного сельскохозяйственного производства с целью полноценного обеспечения населения качественными продовольственными товарами для здорового питания, а также на формирование экспортных ресурсов сельскохозяйственной продукции. Реализуемые в этих странах государственные программы по развитию сельского хозяйства предусматривают комплекс мероприятий по модернизации производственной сферы АПК и совершенствованию социальной сферы села с целью выведения их на качественно новый уровень развития.

Вместе с тем, актуальной задачей становится согласование интересов стран в рамках единой аграрной политики как необходимого условия на пути формирования ОАР с учетом современных тенденций развития аграрной экономики, правил международной торговли сельскохозяйственной продукцией с целью наиболее эффективного включения в систему мирохозяйственных связей по управлению мировой продовольственной безопасностью. В силу этого, на первый план выходит проблема финансового обеспечения сельского хозяйства, которая и определяет успех реализации поставленных в области аграрной политики задач, а также выступает одним из направлений государственной поддержки аграрного сектора по достижению его устойчивого развития. В деле формирования соответствующего производственного потенциала сельскохозяйственных производителей, поддержания непрерывности воспроизводственного процесса и обеспечения эффективности

инвестиционных проектов в сельском хозяйстве большое значение отводится банковскому кредитованию.

Принимая во внимание происходящие интеграционные процессы по формированию ОАР на современном этапе, считаем своевременной и необходимой разработку согласованных концептуальных положений для построения кредитных отношений банковского сектора с сельским хозяйством в странах-партнерах и принятие соответствующих унифицированных нормативно-правовых документов, регламентирующих кредитную инфраструктуру и систему кредитования сельского хозяйства в этих странах, в первую очередь в России и Беларуси.

В связи с этим, актуальность диссертационного исследования обусловлена необходимостью формирования комплексной системы кредитования сельского хозяйства на общегосударственном уровне с учетом объективно присущих сельскохозяйственному производству особенностей и современных тенденций в области агропродовольственной политики.

Степень разработанности проблемы. Вопросы кредитования сельского хозяйства рассматриваются в контексте следующих двух направлений современных исследований: во-первых, посвященных формированию и совершенствованию системы кредитования реального сектора экономики в целом (Белоглазова Г. Н., Кисель С. Л., Красавина Л. Н., Кроливецкая Л. П., Лаврушин О. И., Мамонова И. Д., Молчанов А. М., Москвин В. А., Панова Г. С., Полегошко Т. И., Тихомирова Е. В.); во-вторых, посвященных развитию сельскохозяйственного производства и совершенствованию финансово-кредитного механизма в рамках АПК в современных условиях (Бельский В. И., Горина И. В., Гусаков В. Г., Зенченко С. В., Карпова Д. А., Коробейников М. М., Назаренко В. И., Самаруха А. В., Серова Е. В., Смолянинов С. В., Субботин А. А., Трушин Ю. В., Янбых Р. Г., Ястребова О. К. и др.).

Вопросы государственного регулирования кредитования сельского хозяйства с учетом общемировой тенденции повышенного к ним внимания исследуются такими авторами как Т. Besley, Н. Gow, К. Hoff, М. Zeller, А. Sarris, J. Swinnen, J. Stiglitz, Грязнова А. Г., Губайдуллин Р. Х., Мамонтов А. Э., Мурзин Д. А., Овчинников О. Г.

В последнее десятилетие большое количество научных исследований посвящено вопросам становления и развития сельскохозяйственной кредитной кооперации (Масленникова С. С., Пахомов В. М., Синько Ю. В., Слепова А. П., Худякова Е. В.), а также земельно-ипотечного кредитования (Киселева К. С., Миндрин А. С., Лепке О. Б., Логинов М. П., Фадеев А. А., Хлыстун В. Н.).

Несмотря на то, что различным аспектам кредитования сельского хозяйства посвящены многочисленные исследования российских и зарубежных ученых и экономистов-практиков, теоретическая база формирования и совершенствования системы кредитования сельского хозяйства с учетом присущих сельскому хозяйству особенностей, специфики национальных экономик и современных тенденций мировой агропродовольственной политики разработана недостаточно. Это относится и к Республике Беларусь, в которой отсутствуют комплексные исследования, посвященные изучению и совершенствованию системы кредитования сельскохозяйственных производителей на современном этапе, недостаточно внимания уделено поиску оптимальных форм участия государства в организации кредитования сельского хозяйства. Кроме того, перспектива формирования ОАР требует совершенствования подходов и форм кредитных отношений банков с сельскохозяйственными производителями в условиях разработки и реализации единой аграрной политики.

Актуальность и недостаточная разработанность вопросов кредитования сельского хозяйства в современных условиях хозяйствования определили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является развитие теоретических аспектов кредитования сельскохозяйственных производителей и разработка практических рекомендаций по формированию национальной системы кредитования сельского хозяйства в современных условиях.

В рамках поставленной цели определены основные задачи исследования, которые сводятся к следующему:

- раскрыть специфику сельского хозяйства как сегмента банковского кредитования;
- проанализировать действующую в России и Беларуси систему банковского кредитования сельского хозяйства с учетом общемировых тенденций, выявить ее особенности и недостатки;
- оценить степень государственного участия в системе кредитования сельского хозяйства;
- обосновать приоритетные направления развития национальной системы кредитования сельского хозяйства на современном этапе с точки зрения наиболее полного удовлетворения всех категорий сельскохозяйственных производителей в кредитных ресурсах и соответствии современным условиям формирования ОАР.

Объектом исследования является система кредитования сельского хозяйства.

Предметом исследования являются экономические отношения, складывающиеся между участниками в процессе банковского кредитования сельского хозяйства.

Теоретическую основу диссертационного исследования составили труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные вопросам аграрной политики, проблемам финансирования и кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Методологическую основу диссертационного исследования составили следующие общенаучные и экономические методы, применяемые с позиций диалектических принципов: анализ и синтез, сравнение, методы системного и структурного анализа, методы систематизации и группировки, статистические методы.

В качестве **информационной базы** диссертационного исследования были использованы нормативно-правовые акты Российской Федерации и Республики Беларусь в области аграрной политики; электронные версии публикаций МВФ, Всемирного банка, Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН по теме исследования; официальные статистические материалы России и Беларуси; Бюллетень банковской статистики, аналитические обзоры Национального Банка РБ; годовая финансовая отчетность ОАО «Белагропромбанк»; годовые бухгалтерские отчеты сельскохозяйственных организаций РБ; источники сети Интернет; научная, учебная и методическая литература; публикации периодических изданий по вопросам кредитования сельского хозяйства.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

- предложено и обосновано выделение в особую форму сельскохозяйственного кредита и дано его авторское определение;

- выявлены и классифицированы отраслевые и внутриотраслевые особенности различных категорий сельскохозяйственных производителей в качестве потребителей кредитных ресурсов, показано их влияние на организацию кредитных отношений с банками и другими финансово-кредитными организациями;

- выделены мировые тенденции, характеризующие процесс развития сельскохозяйственного кредита на современном этапе;

- обоснована необходимость и степень государственного участия в системе кредитования сельского хозяйства;

- систематизированы характерные особенности и недостатки организации краткосрочного и долгосрочного кредитования

сельскохозяйственных организаций в Республике Беларусь по сравнению с российским и общемировым опытом;

- сформулированы концептуальные подходы к формированию новой модели современной системы кредитования сельского хозяйства с учетом необходимости их согласования в рамках формирования ОАР для наиболее эффективного обеспечения сельскохозяйственных производителей кредитными ресурсами.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии научного познания в области организации кредитных отношений банковского сектора и сельского хозяйства как специфического сегмента банковского кредитования.

Практическая значимость исследования состоит в возможности использования его результатов при построении системы кредитования сельского хозяйства на общегосударственном уровне, а также в выработке направлений совершенствования кредитования различных категорий сельскохозяйственных производителей. Результаты исследования могут быть также использованы в процессе преподавания соответствующих разделов дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческих банков», «Финансирование и кредитование инвестиций».

Апробация работы. Основные положения диссертационного исследования изложены в 7 научных статьях общим объемом 2,1 п. л.

Ряд положений диссертационного исследования включен в отчеты «Полесского государственного университета» (Республика Беларусь) по выполнению НИР «Теоретико-методологические основы формирования и устойчивого развития национальной банковской системы» за 2008-2009 гг. (№ государственной регистрации 20090500).

Отдельные положения работы докладывались и обсуждались на различных конференциях: международная научная ассамблея молодых ученых «Государственное управление в XXI веке: актуальные проблемы» (Санкт-Петербург, 25 апреля 2008г.), международный научно-практический симпозиум молодых ученых и специалистов «Экономическая политика современной России» (Санкт-Петербург, 23 декабря 2008г.), международная научно-практическая конференция «Устойчивое развитие экономики: состояние, проблемы, перспективы» (Пинск, 23-25 апреля 2009г.), международная научная конференция «Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики» (Санкт-Петербург, 18-19 февраля 2010г.).

Структура работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений. Работа изложена на 211 страницах, содержит 23 таблицы, 8 рисунков и 17 приложений.

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определена степень изученности различных аспектов кредитования сельского хозяйства, сформулированы цель и задачи исследования, выявлены основные аспекты научной новизны, теоретической и практической значимости.

В первой главе «Сельское хозяйство как специфический сегмент банковского кредитования» рассматривается роль сельского хозяйства в современной экономике, приводится классификация и характеристика особенностей сельскохозяйственного производства с точки зрения организации его банковского кредитования, выявлены мировые тенденции развития кредитования сельского хозяйства.

Во второй главе «Организация кредитования сельского хозяйства в современных условиях (на примере Республики Беларусь)» проведен анализ и дана оценка действующей системы кредитования сельского хозяйства в республике, выявлены предпосылки для унификации основных направлений банковского кредитования сельскохозяйственных производителей России и Беларуси в рамках единой аграрной политики.

В третьей главе «Совершенствование организации кредитных отношений банков с сельским хозяйством» определена роль государства в организации кредитования сельского хозяйства в Республике Беларусь, сформулированы основы построения новых кредитных отношений банков и производителей сельскохозяйственной продукции на современном этапе, предложены перспективные направления кредитования различных категорий сельскохозяйственных производителей.

В заключении обобщены результаты исследования, сформулированы основные выводы и предложения.

II. ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ

В XXI веке сельское хозяйство на фоне быстрого расширения национальных и международных рынков, революции в сфере биотехнологии и информационных технологий является важнейшим инструментом обеспечения устойчивого экономического развития. Роль аграрного сектора в экономике различных стран варьируется в зависимости от степени ориентации той или иной страны на сельское хозяйство как источник экономического роста. Вместе с тем, для всех без исключения стран актуальным является достижение определенного уровня самообеспечения необходимым продовольствием. Именно поэтому основной тенденцией в области разработки аграрной политики различных стран на современном этапе является рассмотрение не только традиционных функций сельского хозяйства, заключающихся в

снабжении перерабатывающей промышленности сельскохозяйственным сырьем и обеспечении населения продовольствием, но и в придании сельскому хозяйству общегосударственной значимости по причине того, что продовольственная безопасность выступает элементом национальной безопасности.

Осознание важности аграрного сектора в современной экономике привело к формированию в различных странах специализированных систем кредитования сельского хозяйства, отличающихся от систем кредитования других отраслей экономики, а также к созданию международных организаций, деятельность которых направлена на оказание помощи в совершенствовании кредитования сельского хозяйства.

В связи с этим автор считает целесообразным выделение сельскохозяйственного кредита в качестве самостоятельной формы кредитных отношений. Его специфика, по сравнению с другими формами кредита, заключается: *во-первых*, в предоставлении денежных средств как юридическим лицам (в различных организационно-правовых формах), так и физическим лицам, выступающим в качестве производителей сельскохозяйственной продукции; *во-вторых*, кредиторами могут быть как банки (специализированные и универсальные), так и другие кредитно-финансовые институты; *в-третьих*, кредит может предоставляться на цели финансирования как текущей, так и инвестиционной деятельности; *в-четвертых*, кредитование сельского хозяйства, как правило, осуществляется на льготных по сравнению с другими отраслями экономики условиях, что требует строгого учета расходовемых с этой целью бюджетных и внебюджетных ресурсов и оценки эффективности их использования.

Итак, сельскохозяйственный кредит – это особая форма кредитных отношений в экономике, характеризующаяся предоставлением денежных средств различным категориям сельскохозяйственных производителей банками и небанковскими институтами в основной и оборотный капитал в сочетании с государственным регулированием.

Система сельскохозяйственного кредита в зарубежных странах характеризуется сочетанием рыночного и льготного механизмов кредитования; осуществлением последнего по специальным программам, направленным на повышение эффективности сельского хозяйства, содействие инновационной деятельности и др.; предоставлением сельскому хозяйству кредитов не только специализированными сельскохозяйственными банками с государственным участием в их капиталах, но и универсальными коммерческими банками; широким распространением в сельской местности кредитной кооперации.

К мировым тенденциям развития сельскохозяйственного кредитования на современном этапе относится диверсификация форм финансового посредничества (с доминирующей ролью коммерческих банков); ориентация коммерческих банков на крупнотоварное сельскохозяйственное производство как наиболее надежного и прибыльного клиента; постепенный переход от прямого участия государства в кредитовании сельского хозяйства к опосредованному. На современном этапе одной из основных мировых тенденций в развитии кредитования сельского хозяйства становится поиск наиболее эффективных форм государственного регулирования рынка сельскохозяйственного кредита.

Проведенный анализ различных подходов к определению роли государства в системе кредитования сельского хозяйства позволяет автору сделать вывод о том, что подавляющее большинство как зарубежных, так и отечественных исследователей признают объективную необходимость участия в ней государства. При этом отечественные ученые (Зенченко С. В., Карпова Д. А., Коробейников М. М., Трушин Ю. В. и др.) в основном выступают за активное участие государства в кредитовании сельского хозяйства в качестве полноправного участника, а западные ученые (Т. Besley, J. Stiglitz, M. Zeller и др.) отводят государству в основном роль регулятора рынка сельскохозяйственного кредита. Следовательно, рынок сельскохозяйственного кредита иллюстрирует собой пример тесного взаимодействия государства, банковского сектора и сельскохозяйственных производителей в вопросе обеспечения устойчивого развития аграрного сектора экономики и достижения продовольственной безопасности страны. При этом оптимальным для кредитования сельского хозяйства признается сочетание специализированного сельскохозяйственного банка с государственным участием и универсальных коммерческих банков, занимающихся кредитованием сельского хозяйства на общих основаниях.

Перспектива кредитования сельского хозяйства видится автору во взаимодействии инструментов государственного регулирования и саморегулирования рынка сельскохозяйственного кредита. Автор полагает, что государство на современном этапе призвано сыграть роль организатора будущей полноценной системы кредитования сельского хозяйства, отделенной от прямой государственной поддержки АПК и развивающейся на рыночных принципах взаимодействия банковского сектора и сельского хозяйства. Именно поэтому первоочередной задачей государства должно стать формирование комплексной национальной системы кредитования сельского хозяйства с учетом объективно присущих ему особенностей. При этом при разработке кредитных

продуктов, наиболее полно соответствующих потребностям сельскохозяйственных заемщиков в кредитах на их текущую и инвестиционную деятельность должны в максимальной степени учитываться специфические особенности сельскохозяйственного производства, которые были классифицированы автором в зависимости от их отраслевого или внутриотраслевого характера (см. рис.1).

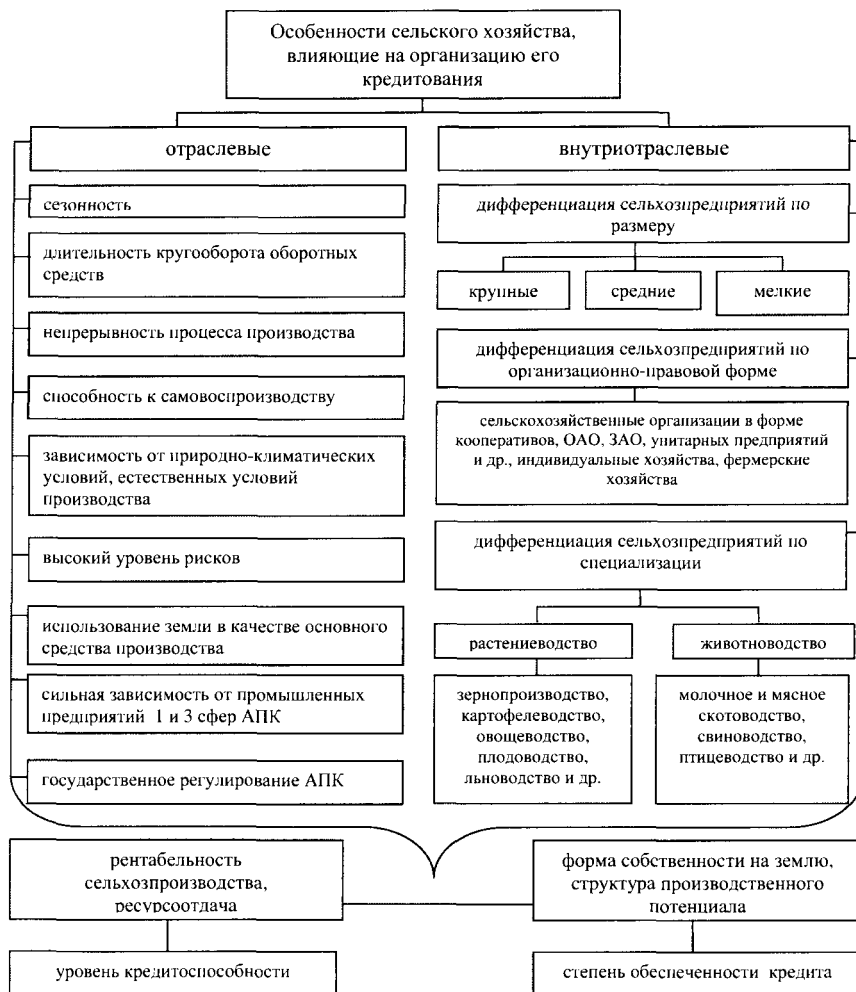


Рис. 1. Специфические особенности сельского хозяйства, влияющие на организацию его кредитования

Источник: составлено автором

Выделяемые автором *отраслевые и внутриотраслевые особенности сельского хозяйства, влияющие на организацию его кредитования*, в концентрированном виде могут быть сведены к таким важным для банков характеристикам, определяющим доступ организаций к кредитным ресурсам, как уровень кредитоспособности сельскохозяйственных организаций и степень обеспеченности кредита залогом.

В целом, на основе анализа факторов, влияющих на организацию кредитования сельского хозяйства, можно сделать вывод о том, что в настоящее время специфические условия хозяйствования в аграрном секторе экономики и уникальность имеющегося в распоряжении имущества, которое может выступать обеспечением по кредиту, играют не в пользу последнего (такая ситуация характерна для большинства стран СНГ). Так, уровень рентабельности сельскохозяйственного производства в Республике Беларусь на протяжении многих лет остается самым низким (5,5% в 2008 г.) в сравнении с другими отраслями экономики, что делает его абсолютно неконкурентоспособным на рынке кредитных ресурсов. Кроме того, сельское хозяйство на современном этапе развития не в состоянии в полной мере обеспечить необходимый банкам в качестве обеспечения по кредиту ликвидный залог.

Следовательно, особенности ведения сельского хозяйства в Республике Беларусь на современном этапе приводят к тому, что кредитование сельскохозяйственных организаций в основной своей массе без прямой поддержки государства невозможно, что подтверждается данными табл. 1.

Таблица 1

Источники формирования производственного потенциала сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь (в среднем за 2008 г.)

Вид источника	млрд. руб.	%
Инвестиции в основные средства, всего	4265,3	100,00
В т.ч.:		
амортизационные фонды	611,7	14,33
бюджетное финансирование	655,1	15,36
средства инновационных фондов	2,8	0,07
прибыль	246,4	5,78
заемные средства (долгосрочные кредиты и займы)	1934,6	45,36
прочие	814,7	19,10
Вложения в оборотные фонды (запасы и затраты), всего	5718,6	100,00
В т.ч.:		
краткосрочные кредиты и займы (с учетом бюджетных займов)	1513,5	26,47
кредиторская задолженность (краткосрочная)	1994,1	34,87
целевое финансирование (из бюджета и внебюджетных фондов)	1431,0	25,02
прочие	780,0	13,64

Источник: рассчитано автором по данным годовых отчетов 1180 сельхозорганизаций Республики Беларусь

В настоящее время участие государства в системе кредитования сельского Республики Беларусь принимает следующие *формы*: административный отбор основных кредиторов и кредитополучателей, участвующих в государственных программах кредитования сельского хозяйства; установление строго целевого назначения кредита; предоставление бесплатных государственных гарантий по кредитам; контроль за выполнением условий получения льготного кредита; пополнение за счет средств бюджета уставных фондов банков, участвующих в кредитовании сельского хозяйства; компенсация части процентной ставки по кредитам для сельскохозяйственных организаций; списание просроченной безнадежной задолженности по кредитам, выданным сельскохозяйственным организациям.

Все формы участия государства в кредитовании сельского хозяйства тем или иным образом подчинены задаче реализации разработанных государственных программ по развитию АПК и приводят как к положительным, так и отрицательным результатам. Среди положительных моментов необходимо выделить обеспечение сельскохозяйственных организаций дешевыми кредитными ресурсами (установление процентной ставки ниже рыночной) для финансирования основных и оборотных фондов. К отрицательным можно отнести снижение мотивации сельхозорганизаций к эффективной производственно-хозяйственной деятельности (ориентация на получение субсидий), а также ослабление тенденции к инновациям и внедрению новых кредитных продуктов в банковском секторе.

Кроме того, участие Республики Беларусь в формировании ОАР, а также перспектива вступления в ВТО вызывают необходимость видоизменения государственной поддержки сельского хозяйства, что, в свою очередь, требует формирования современной системы кредитования сельского хозяйства на основе рыночных принципов.

В кредитовании реального сектора Республики Беларусь сельское хозяйство занимает заметную долю, что обусловлено той ролью, которая отводится ему в соответствии с проводимой в стране аграрной политикой. На 01.01.09 г. удельный вес кредитов, выданных сельскому хозяйству (всего около 7 трлн. руб.), в общем объеме кредитных вложений банков в экономику составил 21,6%. В общем объеме краткосрочных кредитов банков доля сельского хозяйства составила 7,7%, долгосрочных кредитов банков – 29,6%. Структура кредитных вложений банков в сельское хозяйство Республики Беларусь представлена в табл. 2.

Таблица 2

Структура кредитных вложений банков в сельское хозяйство Республики Беларусь в динамике (на начало года, млрд. руб.)

Показатель	2004г.	2005г.	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.
Кредиты банков, всего	629,7	1145,7	1667,3	2865,4	4162,5	6936,1
в т. ч.:						
краткосрочные кредиты	151,7	256,3	272,4	385,1	505,0	915,5
удельный вес, %	24,1	22,4	16,3	13,4	12,1	13,2
долгосрочные кредиты	478,0	889,4	1394,9	2480,3	3657,5	6020,6
удельный вес, %	75,9	77,6	83,7	85,9	87,9	86,8

Источник: составлено по данным Бюллетеня банковской статистики за 2008 год. www.nbrb.by

Кредитованием сельского хозяйства в Республике Беларусь занимаются банки с высокой долей государства в уставном капитале (ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк» и др.), которые формируют преобладающую часть активов банковского сектора Республики Беларусь. Среди банков-кредиторов сельскохозяйственных организаций особое место занимает ОАО «Белагропромбанк», который является агентом Правительства по обслуживанию государственных программ поддержки АПК. Поэтому в структуре кредитов ОАО «Белагропромбанк» доминирующая роль отводится организациям агропромышленного комплекса, непосредственно на долю сельского хозяйства приходится 55% всех кредитных вложений этого банка.

Банки, уполномоченные осуществлять кредитование сельского хозяйства, предоставляют кредиты следующим категориям заемщиков: 1) непосредственно сельскохозяйственным предприятиям; 2) ремонтным, обслуживающим организациям, заготовительным и перерабатывающим сельскохозяйственную продукцию организациям для выплаты авансов по договорам контрактации сельскохозяйственным организациям за поставляемую ими сельхозпродукцию; 3) организациям, уполномоченным на закупку техники для последующей поставки ее сельскохозяйственным организациям; 4) организациям, осуществляющим строительство, реконструкцию и ремонт производственных объектов сельскохозяйственных предприятий.

Основные направления кредитования сельского хозяйства в Республике Беларусь в 2009 г. представлены в табл. 3.

Таблица 3

**Основные направления кредитования сельского хозяйства в
Республике Беларусь в 2009 г.**

Направление кредитования	Нормативный акт	Срок	Процентная ставка	Государственная поддержка
Краткосрочное (текущее) кредитование				
1. кредитование весенне-полевых и уборочных работ	Постановление Совета Министров РБ от 4 декабря 2008 г. №1872	до 1 года	в размере ставки рефинансирования НБ РБ, увеличенной не более чем на 3 п.п. маржи (в белорусских рублях); не более 12% годовых (в иностранной валюте)	выплата компенсации не предусмотрена
2. кредитование организаций, осуществляющих закупку растениеводческой продукции	Указ Президента Республики Беларусь от 21 июля 2009 г. № 386	до 1 года	в размере половины ставки рефинансирования НБ РБ, увеличенной не более чем на 3 п.п. маржи (в белорусских рублях); 6,5% годовых (в иностранной валюте)	частичная компенсация банкам уплаты процентов в размере половины ставки рефинансирования НБ РБ (в белорусских рублях) либо полная компенсация (в иностранной валюте)
Долгосрочное (инвестиционное) кредитование				
1. кредитование закупки тракторов, сельскохозяйственных машин и оборудования	Указ Президента Республики Беларусь от 17 марта 2005 г. №137	7,5 лет	в размере ставки рефинансирования НБ РБ, увеличенной не более чем на 3 п.п. маржи (за счет собственных ресурсов банков); 2% (за счет заемных средств)	полная компенсация банкам уплаты процентов с 1 января 2010 г.
2. кредитование строительства, реконструкции, технического переоснащения и ремонта производственных объектов сельскохозяйственных предприятий	Указ Президента Республики Беларусь от 17 июня 2008 г. №343	8 лет	в размере ставки рефинансирования НБ РБ, увеличенной не более чем на 3 п.п. маржи (в белорусских рублях); не более 12% годовых (в иностранной валюте)	частичная компенсация банкам в размере ставки рефинансирования НБ РБ (в белорусских рублях) либо полная компенсация (в иностранной валюте) через 1 год после ввода производственного объекта в эксплуатацию
3. кредитование строительства молочнотоварных ферм	Указ Президента Республики Беларусь от 13 июня 2008 г. №332	до 12 лет	6,5% годовых	полная компенсация банкам уплаты процентов с 1 октября 2009 г. по 30 сентября 2021 г.
4. кредитование строительства жилья для работников сельскохозяйственных организаций	Указ Президента Республики Беларусь от 2 сентября 1996 г. № 346	до 40 лет	3% годовых	выплата компенсации не предусмотрена

Источник: составлено автором на основании соответствующих нормативно-правовых актов

Краткосрочное кредитование сельскохозяйственных организаций в Республике Беларусь осуществляется в двух вариантах: путем прямого банковского кредитования и путем косвенного банковского кредитования через заготовительные, перерабатывающие сельхозпродукцию и другие организации АПК. По расчетам автора, на долю сельскохозяйственных организаций приходится только 18,4% выданных организациям АПК краткосрочных кредитов, остальные 71,6% выданы предприятиям, обслуживающим сельское хозяйство. В структуре краткосрочных кредитных вложений банков в сельское хозяйство наибольший удельный вес занимают кредиты на приобретение товарно-материальных ценностей (семян, кормов, горюче-смазочных материалов, запасных частей и т.п.) (50,2%) и на оплату труда (45,5%).

Однако наибольший удельный вес в кредитных вложениях банков в сельское хозяйство составляют долгосрочные кредитные вложения (86,8% в 2008 г.). Надо отметить, что долгосрочное кредитование сельского хозяйства в Республике Беларусь осуществляется в рамках Государственной программы возрождения и развития села на 2005-2010 гг., в источниках финансирования которой 14% приходится на долю банковского кредита. При этом на сельское хозяйство, по расчетам автора, приходится 38,3% полученных организациями АПК долгосрочных кредитов, остальные 61,7% – на обслуживающие организации. Основная часть получаемых долгосрочных кредитов в сельском хозяйстве расходуется на строительство производственных объектов и жилья для работников (70,6%) и на приобретение основных средств (16,0%).

Как показал сравнительный анализ, *среди общих характеристик банковского кредитования сельского хозяйства в России и Беларуси* можно выделить следующие: большой удельный вес кредитования сельскохозяйственных производителей в рамках государственных программ по развитию АПК; основными кредиторами сельского хозяйства являются банки с высокой долей участия государства в уставном капитале – ОАО «Россельхозбанк» в России и ОАО «Белагропромбанк» в Беларуси; преобладание инвестиционных (долгосрочных) кредитов в кредитовании сельского хозяйства; компенсация части процентной ставки по выдаваемым сельскохозяйственным организациям кредитам; практика увеличения уставных капиталов сельскохозяйственных банков за счет бюджетных средств. Это позволяет сделать вывод о сходстве действующих систем кредитования сельского хозяйства в этих странах.

Кроме того, основные *предпосылки для унификации основных направлений кредитования сельскохозяйственных производителей в рамках единой аграрной политики* заключаются в многоукладном характере сельского хозяйства в обеих странах; одинаковых задачах в

области АПК и принятых в соответствии с ними государственных программах; незавершенности формирования адекватной современным условиям системы кредитования сельского хозяйства; функционировании специализированных сельскохозяйственных банков как опоры для развития сельскохозяйственного кредита.

Вместе с тем, анализ организации кредитования сельского хозяйства в Республике Беларусь позволил автору выявить следующие присущие ей *проблемы*: кредитование сельскохозяйственных организаций осуществляется главным образом в рамках государственных программ, что снижает уровень хозяйственной самостоятельности; основными кредитополучателями являются не непосредственные участники сельскохозяйственного производства, а обслуживающие сельское хозяйство предприятия АПК, что ухудшает маневренность финансовых ресурсов; отсутствуют специальные кредитные продукты для кредитования малых форм хозяйствования, что ограничивает возможности развития этой категории сельскохозяйственных производителей. Поэтому, по мнению автора, в настоящее время основной задачей в области совершенствования системы кредитования сельского хозяйства Республики Беларусь является становление прямых взаимоотношений между сельским хозяйством и кредитными организациями на основе взаимовыгодного сотрудничества.

В перспективе на национальном уровне в республике заявлено приоритетное развитие крупнотоварных хозяйств как основы сельского хозяйства республики. С точки зрения организации кредитования, крупное производство имеет преимущества перед мелким в области доступа к кредитным ресурсам за счет предоставления необходимого залога, а также возврата полученного кредита за счет диверсификации производственной деятельности, сбыта произведенной продукции при минимизации издержек. В то же время индивидуальные организационно-правовые формы хозяйствования на селе имеют преимущества перед крупными в плане способности быстрой адаптации к изменяющимся условиям хозяйствования, высокой мотивации к труду и заинтересованности в результатах деятельности. Однако с позиции доступа к кредитным ресурсам, положение малых форм хозяйствования в сельском хозяйстве осложняется недостаточностью залога, отсутствием интереса со стороны инвесторов, высокими организационными издержками на предоставление относительно небольшой суммы кредитов, но, тем не менее, оказывать им кредитную помощь крайне необходимо.

По мнению автора, именно *фактор неоднородности производителей сельскохозяйственной продукции* в России и Беларуси, определяющий специфику формирования и использования производственного

потенциала различных категорий сельскохозяйственных производителей, при разработке системы кредитования сельского хозяйства должен учитываться в первую очередь. Такой вывод сделан автором исходя из сложившейся организации сельскохозяйственного производства в России и Беларуси (табл. 4).

Таблица 4

Структура посевных площадей и производства продукции сельского хозяйства по категориям хозяйств в России и Беларуси (в % к итогу)

Показатель	Российская Федерация			Республика Беларусь		
	2006г.	2007г.	2008г.	2006г.	2007г.	2008г.
Посевные площади сельскохозяйственных культур хозяйств всех категорий	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
в т. ч.:						
сельскохозяйственные организации	78,5	76,4	75,9	85,0	86,0	87,0
крестьянские (фермерские) хозяйства	17,3	17,2	19,9	1,5	1,4	1,3
хозяйства населения	4,2	6,4	4,2	13,5	12,6	11,7
Произведено сельхозпродукции в хозяйствах всех категорий	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
в т. ч.:						
сельскохозяйственные организации	41,2	43,8	49,3	62,7	65,4	68,6
крестьянские (фермерские) хозяйства	6,5	7,5	9,2			
хозяйства населения	52,3	48,7	41,5	37,3	34,6	31,4

Источник: составлено автором по материалам официальной государственной статистики России и Беларуси

Автор считает, что современная система сельскохозяйственного кредита в Республике Беларусь должна быть сформирована на базе сочетания различных кредитных продуктов, учитывающих специфику каждой категории сельскохозяйственных производителей – крупных сельскохозяйственных производственных кооперативов, средних крестьянских (фермерских) хозяйств и мелких хозяйств населения.

Учитывая современные тенденции по активизации межгосударственного сотрудничества в рамках АПК и выработке единой аграрной политики, автор считает целесообразным внедрить на общегосударственном уровне в Республике Беларусь новую модель национальной системы кредитования сельского хозяйства, учитывая положительный российский опыт в области кредитования малых форм хозяйствования, становления кредитной кооперации на селе, развития земельно-ипотечного кредитования.

Концептуальными основами построения кредитных отношений банковского сектора Республики Беларусь с сельским хозяйством, которые применимы и для других стран СНГ, на современном этапе должны стать:

1. признание сельского хозяйства в качестве отдельного сегмента прямого банковского кредитования в силу присущих ему отраслевых и внутриотраслевых особенностей;

2. постепенный отказ от косвенного банковского кредитования сельского хозяйства и включение подсистемы банковского кредитования сельского хозяйства в целостную систему кредитования реального сектора экономики;

3. обособление механизма кредитования сельскохозяйственных производителей от системы государственной поддержки;

4. учет необходимости обеспечения кредитными ресурсами различных по организационно-правовой форме и размеру сельскохозяйственных производителей;

5. применение клиентоориентированного подхода в целях прямого банковского кредитования с целью идентификации потребностей сельскохозяйственных производителей в кредитах и разработки соответствующих кредитных продуктов.

На современном этапе в Республике Беларусь автор считает целесообразным формирование *трехуровневой системы кредитования сельского хозяйства*, которая призвана обеспечить доступность кредитных ресурсов для всех категорий сельскохозяйственных производителей.

Первый уровень системы кредитования сельского хозяйства в республике должен занимать специализированный государственный сельскохозяйственный банк. Основными функциями этого института должны стать представление интересов сельскохозяйственных производителей как потребителей кредитных ресурсов; выработка политики кредитования сельского хозяйства как специфического сегмента банковского кредитования; разработка финансового обеспечения государственных программ развития сельского хозяйства совместно с отраслевыми органами управления с учетом увязки с возможностями финансового сектора по их реализации; рефинансирование коммерческих банков второго уровня; участие в различных международных проектах и ассоциациях.

Кроме того, к задачам этого банка следует отнести долгосрочное (инвестиционное), синдицированное кредитование инвестиционных проектов в сельском хозяйстве, а также участия в государственных программах по внедрению инновационных проектов. В роли такого банка в Республике Беларусь должен выступить ОАО «Белагропромбанк», имеющий соответствующий опыт в кредитовании сельского хозяйства и участие в государственных программах. Тем более что в уставном фонде ОАО «Белагропромбанк» велика доля государственного участия, что

будет служить дополнительной гарантией надежности осуществляемых кредитных операций и стабильности финансового положения банка.

В перспективе ОАО «Белагропромбанк» должен взять на себя вопросы разработки и формирования системы земельно-ипотечного кредитования как перспективной формы кредитования сельского хозяйства. Именно банк первого уровня должен обладать достаточными полномочиями и возможностями по выдаче кредитов под залог земли по причине необходимости предоставления большого объема кредитных ресурсов на длительный период, а также сложной технологии выдачи таких кредитов. В рамках инвестиционного кредитования следует предусмотреть усовершенствование составления бизнес-планов предлагаемых к реализации проектов, внедрение конкурсного подхода к предоставлению инвестиционных кредитов с гибкой процентной ставкой вместо существующего централизованного распределения долгосрочных кредитов с фиксированными условиями.

Надо отметить, что на современном этапе все большее значение в деле содействия развитию сельскохозяйственного кредита приобретает сотрудничество специализированных сельскохозяйственных банков различных стран в рамках создаваемых международных организаций – при активном участии ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Белагропромбанк» в 2009 г. была создана Евразийская ассоциация сельскохозяйственного кредита.

Второй уровень системы кредитования сельского хозяйства могут сформировать универсальные коммерческие банки страны, в рамках которых необходимо предусмотреть разработку специальных кредитных продуктов для всех категорий сельскохозяйственных производителей. Для сельскохозяйственных организаций следует предусмотреть разнообразные кредитные продукты кратко- и среднесрочного кредитования, разрабатываемые как можно большим числом коммерческих банков с учетом рекомендаций банка первого уровня, что позволит создать необходимые конкурентные условия на рынке сельскохозяйственного кредита. Для личных подсобных хозяйств и крестьянских фермерских хозяйств следует также предусмотреть различные по условиям предоставления кредитные продукты.

Третий уровень системы кредитования сельского хозяйства должна составить система кредитной кооперации на селе, которая призвана удовлетворить потребности малых форм сельскохозяйственных производителей в кредитных ресурсах. Уже существующая в республике система «Белкоопсоюз» (на республиканском, региональном и местном уровнях) в сфере кредитования сельскохозяйственных производителей призвана выполнять функции, связанные с предоставлением натуральных

ссуд на различных условиях личным подсобным хозяйствам и крестьянским (фермерским) хозяйствам. Для этого имеются объективные предпосылки, среди которых действующая разветвленная сеть потребительских обществ на селе, которая находится в тесной взаимосвязи с непосредственными получателями кредитов, что делает возможным наиболее полное удовлетворение этой категории сельскохозяйственных производителей в необходимых им средствах производства.

Разработанная автором модель современной системы кредитования сельского хозяйства в Республике Беларусь представлена в табл. 5.

Таблица 5

Рекомендуемая многоуровневая система кредитования сельского хозяйства в Республике Беларусь

Уровень	Кредитно-финансовые институты	Направления деятельности
1-ый уровень	специализированный государственный сельскохозяйственный банк	<ol style="list-style-type: none"> 1. представление интересов сельского хозяйства как отдельного сегмента банковского кредитования на республиканском и международном уровнях; 2. выработка вопросов финансового обеспечения основных направлений аграрной политики совместно с Минсельхозпродом РБ; 3. взаимодействие с Национальным Банком РБ в области рефинансирования на льготной основе; 4. рефинансирование коммерческих банков и кредитных кооперативов в целях последующего предоставления кредитов всем категориям сельскохозяйственных производителей; 5. инвестиционное кредитование сельского хозяйства (в т.ч. синдицированное); 6. развитие земельно-ипотечного кредитования.
2-ой уровень	универсальные коммерческие банки, лизинговые компании	<ol style="list-style-type: none"> 1. кратко- и долгосрочное кредитование крупнотоварных сельхозпроизводителей на основе различных специальных кредитных продуктов; 2. специальные кредитные продукты для мелкотоварных сельхозпроизводителей; 3. лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования.
3-ий уровень	система кредитной кооперации на селе	<ol style="list-style-type: none"> 1. кратко- и долгосрочное кредитование личных подсобных хозяйств и крестьянских (фермерских) хозяйств.

Источник: разработано автором

Следовательно, система кредитования сельского хозяйства в Республике Беларусь должна быть сформирована на базе сочетания различных кредитных продуктов, учитывающих специфику каждой категории сельскохозяйственных производителей, а именно сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств и хозяйств населения. Между тем, должна сохраняться ориентация системы кредитования сельского хозяйства Республики Беларусь на крупнотоварных сельскохозяйственных производителей, которые играют главную роль в обеспечении продовольственной безопасности страны. Преимущественное кредитование крупных сельскохозяйственных производителей влечет за собой определенные требования, предъявляемые к их банкам-кредиторам. Главным из них является то, что коммерческие банки, одним из сегментов кредитования которых является сельское хозяйство, должны иметь возможность предоставлять крупные суммы кредитов на достаточно длительный срок (особенно это касается долгосрочного кредитования). Поэтому доминирующее положение в кредитовании сельского хозяйства системообразующего банка (ОАО «Белагропромбанк») должно сохраниться и на перспективу. Вместе с тем, целесообразно более активное вовлечение других коммерческих банков в кредитование сельскохозяйственных организаций (например, на синдицированной основе), а также использование различных схем рефинансирования. Кроме того, должно быть уделено внимание формированию соответствующей инфраструктуры сельскохозяйственного кредита.

По мнению автора, *перспективные направления кредитования крупнотоварных сельскохозяйственных производителей в Республике Беларусь на современном этапе должны базироваться, во-первых*, на развитии земельно-ипотечного кредитования как источника долгосрочных кредитных ресурсов для сельского хозяйства (при этом решается задача полноценного залогового обеспечения кредита); *во-вторых*, на развитии биржевой торговли сельхозпродукцией и введении новых банковских продуктов по выдаче кредитов под залог урожая (в том числе будущего урожая) на основе срочного рынка ценных бумаг для удовлетворения сельского хозяйства в краткосрочных кредитных ресурсах. С одной стороны, земля как основное средство производства в сельском хозяйстве, должна стать залоговым обеспечением, что позволит сельскохозяйственным организациям привлекать необходимые им долгосрочные кредитные ресурсы для финансирования инвестиционных проектов. С другой стороны, получаемая продукция растениеводства и животноводства как основной результат производственно-хозяйственной деятельности любой сельскохозяйственной организации может и должна

стать залоговым обеспечением при краткосрочном кредитовании. Как видим, залоговое обеспечение, которым реально располагает сельское хозяйство, является специфическим (земля и урожай), но это не уменьшает его ценности и не препятствует возможности выступать в качестве полноценного залогового обеспечения по кредиту. Что касается малых форм хозяйствования на селе, то для удовлетворения их потребностей в кредитных ресурсах необходимо создание кредитных кооперативов на селе, внедрение практики предоставления кредитов гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство или являющимися организаторами крестьянского (фермерского) хозяйства на специальных условиях.

В основе рекомендуемой модели кредитования сельского хозяйства Республики Беларусь предусматривается строгая иерархия кредитных организаций, выполняющих функцию полноценного обеспечения сельского хозяйства кредитными ресурсами, в соответствии с дифференциацией самих сельскохозяйственных производителей в зависимости от их роли в сельском хозяйстве страны. Такая логика построения кредитных отношений банков с сельским хозяйством позволит создать стройную, прозрачную систему кредитования сельского хозяйства, соответствующую современным рыночным условиям хозяйствования и действующим принципам банковского кредитования.

В заключение следует отметить, что предложенная многоуровневая модель системы кредитования сельского хозяйства в Республике Беларусь является одним из возможных вариантов ее построения на общегосударственном уровне с учетом не только национальных условий хозяйствования, но и мировых социально-экономических реалий на современном этапе.

III. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

1. Самоховец М. П. Факторы, влияющие на организацию кредитования сельскохозяйственных предприятий // *Финансы и бизнес.* – 2009. – №3. – С.95-100. – 0,7 п. л.
2. Самоховец М. П. Особенности и недостатки современной системы кредитования аграрного сектора Республики Беларусь // *Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов.* – 2009. – №4 (60). – С.145-148. – 0,4 п. л.

3. Самоховец М. П. Кредитование аграрного сектора Республики Беларусь в рамках государственной программы // Современные аспекты экономики. – 2008. – №4 (129). – С. 255-258. – 0,3 п. л.

4. Самоховец М. П. Инвестиционное банковское кредитование АПК РБ // Материалы второй международной научно-практической конференции «Устойчивое развитие экономики: состояние, проблемы, перспективы». – Пинск: ПолесГУ, 15-17 апреля 2008 г. – С. 110-111. – 0,1 п. л.

5. Самоховец М. П. Кредитование аграрного сектора в условиях дифференциации сельскохозяйственных производителей // Устойчивое развитие экономики: состояние, проблемы, перспективы: Материалы третьей международной научно-практической конференции. «Полесский государственный университет», 23-25 апреля 2009 г. Ч.1. / Национальный банк Республики Беларусь [и др.]; редкол.: К. К. Шебеко [и др.]. – Пинск: ПолесГУ, 2009. – С.156-157. – 0,1 п. л.

6. Самоховец М. П. Государство как участник современного механизма кредитования аграрного сектора // Финансовый рынок и кредитно-банковская система России. Выпуск №10: Сборник научных трудов / Под ред. д.э.н., проф. А. С. Селищева, к.э.н., проф. Л. П. Давиденко, к.э.н., доц. И. П. Леонтьевой. – СПб.: «Издательство Инфо-да», 2009. – С.117-119. – 0,2 п. л.

7. Самоховец М. П. Концептуальные основы построения кредитных отношений банковского сектора Республики Беларусь с сельским хозяйством // Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики. Материалы 3(14)-й международной научной конференции, 18-19 февраля 2010 года: Сборник докладов. Т. II / Под ред. д.э.н., проф. В. Е. Леонтьева, д.э.н., проф. Н. П. Радковской. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010. – С. 307-310. – 0,3 п. л.