

КРЕДИТНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

Переход к рыночной экономике, развитие многообразных форм собственности, необходимость активизации товарно-денежных отношений, демократизация банковского дела требуют выработки новых, адекватных рыночным отношениям подходов к кредитному обслуживанию аграрного сектора. Активное развитие получают все формы и функции кредита. Вместе с другими экономическими рычагами кредит и кредитная система призваны занять ключевое положение в стимулировании производства и укреплении экономики.

Аграрный сектор приравнен ко всем другим отраслям народного хозяйства, несмотря на его специфику: сезонный характер; длительный производственный цикл и замедленность оборачиваемости средств; несовпадение производственных затрат и выхода продукции, особенно в растениеводстве, что обуславливает дополнительную потребность в заемных ресурсах; зависимость от объективных факторов и влияние отрасли на жизнь всего населения страны.

Последовательное развитие рыночной экономики и механизмов эффективного хозяйствования обусловило все возрастающие потоки заемных средств, направляемых в сферу сельскохозяйственного воспроизводства для выполнения сезонного недостатка оборотных средств и расширения финансовых ресурсов предприятий.

Так, в США в 1995 г. общий объем заемных средств в сельском хозяйстве составил около 160 млрд. долларов. Около одной трети этой суммы приходилось на коммерческие сельскохозяйственные банки, число которых достигает почти 4-х тысяч. На систему сельскохозяйственного кредита приходилось около 30%, Федеральное агентство сельскохозяйственных служб – около 13%, страховые компании – около 10%. Остальные 12% приходились на другие финансовые и кредитные организации.

Сельскохозяйственный кредит подразделяется на кредитование недвижимого имущества и кредитование движимого имущества. К первому относятся ссуды на приобретение земли, строительство крупных сооружений. Срок пользования кредитом по данной категории колеблется от 10 до 40 лет. Вторая категория охватывает кредиты с выплатой не более одного года, а также среднесрочные ссуды на приобретение капитала с погашением менее 10 лет. На середину 80-х годов 52% всего сельскохозяйственного кредита в США было задействовано в сфере недвижимого кредитования, а 48% – на движимое.

На частные банки кредитования недвижимого имущества приходилось 9%, компании по страхованию жизни – 11%, федеральные земельные банки – 44%, администрацию по делам фермеров – 9%, другие источники – 27%.

Одним из необходимых критериев для получения кредитов является финансовая устойчивость предприятий, которая характеризуется в течение последних лет низкой ликвидностью баланса, высокой дебиторской задолженностью, недостаточной ликвидностью средств.

Большая дебиторская задолженность приводит к отвлечению средств. В структуре дебиторской задолженности хозяйств Могилевской области на 1.01.1998 г. 73,9% составляют долги колхозам за товары, работы и услуги, совхозам – 69,1%. По данным таблицы 1 мы видим, что задолженность снизилась по сравнению с предыдущим годом как в колхозах, так и в совхозах.

Таблица 1

**Размеры задолженности сельскохозяйственных предприятий
Могилевской области**

Виды задолженности	01.01.97				01.01.98			
	колхозы		совхозы		колхозы		совхозы	
	млрд.руб	%	млрд.руб	%	млрд.руб	%	млрд.руб	%
Дебиторская	154.5	100	64.5	100	238.6	100	74.8	100
в т.ч. покупатели и заказчики	120.1	77.7	52.2	80.9	176.4	73.9	51.7	69.1
Кредиторская	634.4	100	202.3	100	1247.5	100	363.8	100
в т.ч. поставщикам	362.5	57.1	131.3	64.9	777.8	62.3	244.7	67.2
платежи в бюджет	78.0	12,3	20,6	10,2	136,8	10,9	36,6	10,1
заработная плата	56,5	8,9	12,6	6,2	116,5	9,3	27,3	7,5
Денежные средства хозяйств	14,1		7,3		33,4		24,9	
Денежные средства в % к просроченной задолженности поставщикам		3,9		5,6		4,3		10,2

Недостаточная ликвидность средств предприятий связана с резким сокращением объемов производства, когда условно постоянные затраты ложатся на себестоимость готовой продукции задержками платежей и компенсаций, отсутствием дисциплины взаиморасчетов.

Низкая ликвидность сельскохозяйственных предприятий сопровождается отсутствием собственных денежных средств, при недостатке которых развитие предприятий идет за счет роста кредиторской задолженности и краткосрочных кредитов и займов.

Таким образом, инвестиционная ситуация в АПК приобрела характер замкнутого круга, когда собственных средств у предприятий нет, размер бюджетных ассигнований ограничен, кредиты банков недоступны из-за неустойчивого финансового положения предприятий, высокой процентной ставки кредита.

В условиях стремительного роста цен и экономического кризиса Национальный банк проводит умеренно жесткую денежно-кредитную политику, ограничивает темпы роста кредитных вложений. Сельское хозяйство относится к числу приоритетных отраслей экономики, на поддержание которого, согласно "Основным направлениям социально-экономического развития РБ на 1996 – 2000 гг.", следовательно, кредитные ресурсы необходимо выделять в первоочередном порядке и в максимально возможных размерах. Однако объем выделяемых кредитных ресурсов не удовлетворяет сельскохозяйственные предприятия. Их не хватает для пополнения оборотных средств и нормального осуществления расчетов.

Кредитные отношения в переходный период характеризуются существенным увеличением доли краткосрочных ссуд по сравнению с долгосрочными ссудами при одновременном сокращении сроков их предоставления. В условиях инфляции коммерческие банки не заинтересованы в выдаче долгосрочных ссуд, поскольку медленная оборачиваемость кредитных ресурсов не обеспечивает их высокую окупаемость. В связи с этим сельскохозяйственным предприятиям выдается в последнее время очень мало долгосрочных ссуд на капитальные вложения. Из данных таблицы 2 мы видим, что в 1997 г. из выделенных сельскому хозяйству кредитных ресурсов удельный вес долгосрочных кредитов в колхозах составил 11,1%, в совхозах – 8,2%, а межхозам в 1996 и в 1997 годах данный вид кредитов вообще не выделялся.

Таблица 2

**Состав и структура полученных кредитных вложений
на одно предприятие по формированиям сельского хозяйства
Могилевской области, млн. руб.**

Кре- дит- ные вло- жения	1992		1993		1994		1995		1996		1997	
	кол- хоз	сов- хоз	кол- хоз	сов- хоз	кол- хоз	сов- хоз	кол- хоз	сов- хоз	кол- хоз	сов- хоз	колхоз	совхоз
Крат- косроч- ные	1,85	12,8	91,1	190,4	126,9	176,5	445	601	648,8	876,2	1470,2	1655,4
в % к итого	97,8	80,5	92,1	95,2	87,6	91,5	87,5	94,2	95,8	94,5	88,9	91,8
Долго- сроч- ные	0,1	3,1	7,6	9	17,8	17,1	29,7	37,5	30,5	51,4	182,8	147,8
в % к итого	2,2	19,5	7,9	4,8	12,4	8,5	12,5	5,8	4,2	5,5	11,1	8,2
Итого	6,4	15,9	98,7	199,4	144,7	193,6	474,7	638,5	715,3	927,6	1653	1803,2

Данный фактор явился сдерживающим для укрепления материально-технической базы сельского хозяйства. Интересы приоритетного развития сельского хозяйства вызывают необходимость выделения долгосрочных кредитных вложений в значительно больших размерах. Если мы сравним, сколько выделялось кредитов колхозам, совхозам и межхозам, то увидим, что предпочтение было отдано совхозам как при получении краткосрочных, так и долгосрочных кредитов.

О выделении в последние годы сельскохозяйственным предприятиям незначительных объемов кредитов свидетельствует тот факт, что с 1992 по 1998 годы, по данным таблицы 3, отношение задолженности по долгосрочным ссудам к стоимости основных фондов на соответствующую дату снизилось с 1,5 до 0,3% в колхозах, с 5,8 до 0,2% в совхозах, т.е. практически долгосрочный кредит играет незначительную роль в формировании основных фондов сельскохозяйственных предприятий.

Задолженность по ссудам на одно хозяйство
Могилевской области (на 1.01.)

Таблица 3

Показатели	1993		1994		1995		1996		1997		1998	
	к-з	с-з	к-з	с-з	к-з	с-з	к-з	с-з	к-з	с-з	к-з	с-з
Задолженность всего, млн.руб	3	9	5	11	91	129	296	522	732	864	1727	1760,4
в т. ч. долгосрочные	1	3	1	1	14	19	28,4	46,6	43	86,5	213,2	213,5
% к итогу	19	33	15	10	16	14	9,6	8,9	5,9	10,1	12,3	12,1
краткосрочные	3	6	4	10	77	110	267	475	689	778	1514	1546,9
в % к итогу	81	67	85	80	84	86	90,4	91,1	94	89,9	87,7	87,9
Отношение зadolженности по долгосрочным ссудам к основным средствам,%	2	6	0	0	0	0,3	0,2	0,3	0,1	0,2	0,3	0,2
Отношение зadolженности по краткосрочным ссудам к стоимости материальных оборотных фондов,%	7	11	9	14	6	6,9	6,7	8,8	9,8	9,2	10,7	9,3

На основании вышеизложенных данных можно сделать вывод, что требуется организационная перестройка кредитной системы, что эту перестройку целесообразно осуществлять, прежде всего, путем создания кредитных структур, работающих по принципу обществ взаимного кредитования и (или) кооперативных банков, учредителями которых выступали бы сельские товаропроизводители и физические лица – жители сельской местности. Такие структуры в отличие от коммерческих банков не ставят основной целью своей деятельности максимизацию прибыли, что позволит удешевить кредиты и предотвратить утечку целевых кредитных ресурсов в несельскохозяйственные сферы (прежде

всего – в торгово-посредническую сферу). Вместе с тем формирование альтернативной ныне существующей кредитной системы позволит создать конкурентную среду в сфере банковского обслуживания даже в отдаленных сельских районах.

Для удешевления кредитов, снижения процентных ставок необходимы общая стабилизация экономики страны, преодоление инфляции и падения объемов производства. Однако даже в трудных кризисных условиях целесообразно снижение учетной ставки Национального Банка РБ для Белагропромбанка, что позволило бы существенно снизить процентные ставки для сельских товаропроизводителей.

Расширение базы кредитования сельского хозяйства можно, по нашему мнению, осуществить за счет разработки механизмов ипотечного долгосрочного кредита под залог земли и другой недвижимости, трансформации части традиционных ссуд под сезонные затраты и кредиты под залог сельскохозяйственной продукции, что позволит повысить надежность кредитного обеспечения.

Расширение же источников кредитования наряду с сохранением традиционных централизованных кредитных ресурсов будет способствовать:

- сосредоточению сбережений сельского населения в обществах взаимного кредитования или кооперативных банках для использования накапливаемых денежных средств в аграрной сфере;
- привлечению в кооперативные банки АПК свободных остатков счетов других юридических лиц;
- использованию форм авансирования сельских товаропроизводителей через систему залоговых операций с сельскохозяйственной продукцией;
- более широкому применению бюджетных кредитов.

SUMMARY

Main problems of crediting of agricultural enterprises are formulated. Financial uncertainty of the agroindustrial complex' enterprises is analyzed. Ways of expansion of crediting base are offered.