

**ФОРМЫ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ**
FORMS OF CREDIT RESOURCES PROVIDED TO AGRICULTURAL
ENTERPRISES



DOI:10.24411/2588-0209-2019-10122

Лаипанова З.М., к.э.н., доцент ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская государственная академия»

Laipanova Z.M., K.E., Associate Professor of FSBOU "North Caucasus State Academy"

Салпагаров Д.М., магистр, ФГБОУ ВО Северо-Кавказская государственная академия (ФГБОУ ВО СКГА), г.Черкесск

Аннотация: Статья посвящена особенностям кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей. В настоящее время кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей производится из нескольких источников. Кредитование из разных источников предполагает разное правовое регулирование отношений по поводу кредита. Кредитные отношения с участием коммерческих банков подчиняются нормам гражданского законодательства и иным нормативным актам.

Annotation: The article is devoted to the peculiarities of lending to agricultural producers. Currently, lending to agricultural producers comes from several sources. Lending from different sources implies different legal regulation of relations over credit. Credit relationships involving commercial banks are subject to civil law and other regulations.

Ключевые слова: виды кредита, цикл кредитного капитала, срок кредита, признаки кредита, кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей

Keywords: types of credit, cycle of credit capital, term of credit, characteristics of credit, lending of agricultural producers

Кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей производится в настоящее время из нескольких источников :

- из государственных денежных средств (государственное кредитование АПК),
- из муниципальных денежных средств,

- а также кредитование коммерческими банками или кредитными организациями.

Предоставление же кредита из государственных или муниципальных денежных средств регулируется специальным законодательством. В основе этого законодательства находится Федеральный закон "О государственном регулировании агропромышленного производства".

В то же время деятельность банков, выполняющих операции по кредитованию из средств государственного бюджета, подчиняется и общим нормам ГК РФ о займе и кредите [6].

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

В зависимости от срока погашения, заемщика, назначения кредита различают множество форм кредитов. Инвестиционные кредиты (займы) предоставляются на срок до 8 лет сельскохозяйственным организациям и организациям независимо от организационно-правовой формы, осуществляющим первичную и последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции, крестьянским (фермерским) хозяйствам, включая индивидуальных предпринимателей.

Субсидирование процентных ставок по инвестиционным кредитам направлено на обновление и модернизацию основных фондов сельского хозяйства. Объемы привлеченных инвестиционных кредитов в 2018 г. практически восстановились до уровня 2010 г., когда последствия финансового кризиса еще не успели проявиться в полной мере. В то же время привлеченные объемы заемных средств были ниже плановых индикаторов. Это объясняется определенным насыщением рынка, а также запретом субсидировать процентные ставки по кредитам и займам на импортную сельхозтехнику с 2015 г., в том числе производства Республики Беларусь. Основными получателями субсидий по инвестиционным кредитам являются крупные предприятия. Получателями инвестиционных субсидируемых кредитов являются в основном сельскохозяйственные организации.

Краткосрочные кредиты (займы), предоставляемые на срок до 1 года сельскохозяйственным организациям, крестьянским хозяйствам, включая индивидуальных предпринимателей, на приобретение горюче-смазочных материалов, а также запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники, минеральных удобрений, средств защиты растений, кормов, ветеринарных препаратов и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ, покупку молодняка сельскохозяйственных животных и уплату страховых взносов при страховании сельскохозяйственной продукции, а также организациям независимо от организационно-правовой формы, осуществляющим первичную и последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции, соответственно на закупку российского сельскохозяйственного сырья для переработки [16].

Как и в случае с инвестиционными, основными получателями субсидий по краткосрочным кредитам (займам) являются крупные предприятия. В 2018 году субсидировались краткосрочные кредиты 8137 заемщиков. Вторым основным получателем стали перерабатывающие организации АПК - 46%. Эта тенденция довольно устойчива в течение ряда лет и вызывает определенную тревогу. Льготные условия

кредитования были направлены, прежде всего, на поддержку сельского хозяйства в силу особенностей этого производства.

Субсидии на возмещение части затрат по кредитам предоставляются в размере 100% ставки рефинансирования ЦБ РФ: 95% за счет средств федерального бюджета и не менее 5% - за счет средств бюджета субъекта Российской Федерации. Самым крупным кредитором малых форм хозяйствования остался Сбербанк – он увеличил свою долю в кредитовании с 69,5% в 2016г. до 83,4% в 2018 г.

Различают множество форм кредитов: инвестиционные кредиты (займы), краткосрочные кредиты (займы), долгосрочные кредиты [24].

Заем - понятие более общее, и заимодавцем может быть любое лицо, а не обязательно кредитная организация. По договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Можно сказать, что кредит рассматривается как особый случай займа.

Поэтому ГК РФ устанавливает, что к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные для договора займа, если иное не установлено законом.

Среди договоров, определяемых ГК РФ и имеющих место в сельскохозяйственных отношениях, выделяют особые разновидности: товарный кредит и кредит коммерческий. По договору товарного кредита могут быть переданы только вещи, определенные родовыми признаками, а не деньги.

Участием государства в кредитных отношениях, при условии залога под этот кредит сельскохозяйственных продукции, сырья и продовольствия в соответствии с данным Законом являются [6]:

- выделение бюджетных ресурсов для кредитования;
- само кредитование;
- выделение бюджетных ассигнований или кредитование необходимых для компенсации затрат по хранению и обработке сельскохозяйственных продукции, сырья и продовольствия, приобретенных в установленном порядке в собственность государства.

Собственно, в положениях упомянутого Закона отражен основной взгляд современной политики на роль государственного кредитования АПК. Так, Законом установлены основные направления расходования денежных средств федерального бюджета при государственном кредитовании. Это:

- краткосрочное кредитование сезонных затрат и под-держания необходимых запасов в агропромышленном производстве;
- долгосрочное кредитование агропромышленного производства;
- предоставление кредитным кооперативам, более 50 процентов уставного капитала которых принадлежит юридическим и физическим лицам, занятым в агропромышленном производстве, долгосрочных кредитов для формирования их уставного капитала.

Правительство РФ создает специальные фонды государственной поддержки кредитования в агропромышленном производстве и определяет порядок использования их средств.

При любых формах участия государства в кредитных отношениях в АПК законодательством устанавливаются особые требования к порядку их установления. Так,

постановлением Правительства РФ "О мерах по стабилизации экономического положения агропромышленного комплекса Российской Федерации в 1996 году" от 7 февраля 1996 г. было дано распоряжение использовать в качестве государственной поддержки сельскохозяйственного производства поставку на условиях товарного кредита [9]:

- нефтепродуктов сельскохозяйственным товаропроизводителям и рыболовецким хозяйствам системы рыболовецких колхозов;
- мазута сахарным заводам для переработки сахарной свеклы;
- кормовой рыбы звероводческим хозяйствам.

Когда речь заходит о финансировании какой-то определенной разновидности сельскохозяйственной деятельности, то вопросы ее финансирования из государственного бюджета могут быть дополнительно урегулированы законодательством об этой деятельности.

Правительством Российской Федерации также определяется:

- перечень сельскохозяйственной продукции (сырья и продовольствия), сдаваемой в залог;
- залоговые ставки;
- порядок использования приобретенной в собственность государства сельскохозяйственной продукции;
- другие условия данного залога.

Предметом залога может быть как уже произведенная сельскохозяйственная продукция, так и продукция будущего урожая.

Отношения по залому сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия прекращаются исполнением обеспеченного залогом обязательства или приобретением в собственность государства заложенной сельскохозяйственной продукции.

Кредит - предоставление банком или кредитной организацией (кредитором) денег (кредит) заемщику на условиях, предусмотренных кредитным договором. Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты по нему (ст. 819 ГК РФ).

Таким образом, при собственно кредитных отношениях заимодавцем выступает коммерческий банк или иная финансовая организация, имеющая на то государственную лицензию, а предметом займа являются только деньги [6].

Поэтому в практике хозяйствования различают два принципиально различных вида кредитов: коммерческий и банковский (собственно финансовый кредит).

Коммерческий кредит состоит в отсрочке платежа за проданные товары или иные активы (включая деньги). Разрешая отсрочку платежа, предприятие предоставляет другому кредит. Получая возможность более поздней оплаты полученных материалов, предприятие получает кредит. Плата за его пользование может либо включаться в цену товара, либо начисляться процентом, зависящим от срока кредитования.

Сельскохозяйственный товаропроизводитель из-за сезонного временного разрыва между осуществлением затрат в период проведения весенне-полевых работ и времени получения и реализации продукции испытывает большую потребность в банковском кредитовании, прежде всего краткосрочном. Развитие долгосрочного кредитования сельского хозяйства тормозится из-за отсутствия у российских банков соответствующих кредитных ресурсов, в пределах которых они и осуществляют кредитование [13].

Долгосрочное кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей имеет

ограниченное применение. Это связано, прежде всего, со спецификой формирования кредитных ресурсов коммерческих банков, в структуре которых основную долю занимают так называемые срочные пассивы: остатки на расчетных счетах клиентов, срочные банковские депозиты, межбанковские кредиты. Доля же собственного капитала, т. е. устойчивых пассивов, которые могли бы использоваться как источник долгосрочного кредитования, крайне мала.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года № 395-1 (ред. от 29.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016). Режим доступа: справочно-правовая система «Консультант плюс».
2. Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов. Санкт-Петербург: Питер, 2009, 224 с.
3. Боровой С.Я. Кредит и банки в России (середина XVII в. 1861 г.). М., 1958. С. 36.
4. Гончаров С.С. Структура банковской системы / С.С. Гончаров. -СПб.: Питер. 2012. – 333 с.
5. Жуков Е. Ф., Н. Д. Эриашвили Н. Д. Банковское дело : учебник 4-е изд., перераб. и доп. - М: Юнити, 2015. - 688 с.
6. Жуков Е.Ф., Костин В.Д. Банковское дело. Учебник для бакалавров - М.: Юрайт, 2016. - 592 с.
7. Самарина Т.С. Банковская система России в условиях глобализации / Т.С. Самарина // Вестник Челябинского государственного университета. Экономика. Выпуск 33. 2012. № 31(246). – С. 133–137.
8. Чиркова М.Б. Некоторые вопросы анализа кредитоспособности заемщиков // Бухгалтерия и банки, №8, 2011г.

SPISOK ISPOL'ZOVANNYH ISTOCHNIKOV

1. Federal'nyj Zakon RF «O bankah i bankovskoj deyatel'nosti» ot 02.12.1990 goda № 395-1 (red. ot 29.12.2015) (s izm. i dop., vstup. v silu s 09.02.2016).Rezhim dostupa: spravochno-pravovaya sistema «Konsul'tant plyus».
2. Aleksandrova N.G., Aleksandrov N.A. Banki i bankovskaya deyatel'nost' dlya klientov. Sankt-Peterburg: Piter, 2009, 224 s.
3. Borovoj S.YA. Kredit i banki v Rossii (seredina XVII v. 1861 g.). M., 1958. S. 36.
4. Goncharov S.S. Struktura bankovskoj sistemy / S.S. Goncharov. -SPb.: Piter. 2012. – 333 s.
5. ZHukov E. F., N. D. Eriashvili N. D. Bankovskoe delo : uchebnik 4-e izd., pererab. i dop. - M: YUniti, 2015. - 688 s.
6. ZHukov E.F., Kostin V.D. Bankovskoe delo. Uchebnik dlya bakalavrov - M.: YUrajt, 2016. - 592 s.
7. Samarina T.S. Bankovskaya sistema Rossii v usloviyah globalizacii / T.S. Samarina // Vestnik CHelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika. Vypusk 33. 2012. № 31(246). – S. 133–137.
8. SHirkova M.B. Nekotorye voprosy analiza kreditosposobnosti zaemshchikov // Buhgalteriya i banki, №8, 2011g.