

РОЛЬ КРЕДИТНОГО МЕХАНИЗМА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ В РАСШИРЕНИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПОТЕНЦИАЛА НАСЕЛЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ)

Шкарупа Е.А.

ФГАОУ ВПО «Волгоградский государственный университет», Волгоград, Россия (400062, Волгоград, пр. Университетский, 100), e-mail: shkarupa_volsu@mail.ru

Доступность финансовых ресурсов является одним из условий реализации предпринимательского потенциала. Природно-климатические условия оказывают существенное влияние на биологический цикл развития живых организмов, определяют продуктивность растений и животных, дифференциацию себестоимости и рентабельности продукции, а в конечном итоге – доходность сельскохозяйственных предприятий и кругооборот финансовых ресурсов. В свою очередь, сезонность и цикличность производства требуют концентрации материально-денежных ресурсов по периодам года, в связи с разрывом во времени между осуществленными расходами и полученными доходами. Сезонность сельскохозяйственного производства и связанный с этим характер формирования затрат и запасов обуславливают необходимость предоставления сельскохозяйственным товаропроизводителям заемных средств. Из-за длительности производственного цикла испытывается дефицит собственных источников непрерывного финансирования. Названные требования к созданию условий для постоянного финансового обеспечения сельскохозяйственного производства могут быть выполнены только при соответствующем уровне развития финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства.

Ключевые слова: агролизинг, агрострахование, бюджетное финансирование, земельно-ипотечное кредитование, кредитная кооперация, кредитный механизм, налогообложение, сельскохозяйственный товаропроизводитель, финансово-кредитная инфраструктура.

FINANCIAL AND CREDIT SUPPORT OF AGRICULTURAL PRODUCERS AS FACTOR OF DEVELOPMENT OF THEIR ENTERPRISE POTENTIAL

Shkarupa E.A.

Volgograd State university, Volgograd, Russia (400062, Volgograd, street B. Kazachya, 100), e-mail:shkarupa_volsu@mail.ru

Availability of financial resources is one of conditions of realization of enterprise potential. Climatic conditions have essential impact on a biological cycle of development of live organisms, define efficiency of plants and animals, differentiation of prime cost and profitability of production, and finally – profitability of the agricultural enterprises and a circulation of financial resources. In turn, seasonality and recurrence of production demand concentration of material and monetary resources on the periods of year, in connection with a gap in time between the carried-out expenses and the gained income. Seasonality of agricultural production and the nature of formation of expenses and stocks connected with it cause need of granting borrowed funds to agricultural producers. Because of duration of a production cycle deficiency of own sources of continuous financing is had. The called requirements to creation of conditions for constant financial security of agricultural production can be fulfilled only at an appropriate level of development of financial and credit infrastructure of agriculture.

Keywords: agroleasing, agroinsurance, budgetary financing, land mortgage lending, credit cooperation, credit mechanism, taxation, agricultural producer, financial and credit infrastructure.

В результате изменения условий хозяйствования усиливается потребность детальнее раскрыть сущность предпринимательского потенциала. Термин «потенциал» применяется в распространенном значении как возможность объекта быть не в текущем, а в другом состоянии. Потенциал является характеристикой реальной и возможной интенсивности осуществления того или иного процесса. Словосочетание «предпринимательский потенциал» все активнее используется исследователями для оценки различных аспектов

предпринимательской деятельности [2, С.9]. Реализация предпринимательского потенциала означает, что предприниматель осуществляет свою деятельность на основании предпринимательских способностей, существующих возможностей, доступных ресурсов. Доступность финансовых ресурсов является одним из условий совершения этого процесса.

Особая роль сельского хозяйства в обеспечении продовольственной безопасности страны, сохранении лучших традиций сельского уклада жизни, сбережении национального природного богатства: плодородия земли, генофонда высокопродуктивных сельскохозяйственных растений и животных, несомненно, требует соответствующего вызовом современности финансового обеспечения – достаточного по объемам, доступного, темпорального и эффективного по качественным характеристикам, разнообразного по источникам, формам и механизмам предоставления.

Так, у финансово неблагополучных организаций сельского хозяйства нет возможности использования бюджетных средств и, по мнению ученых в области рассматриваемой отрасли, они не должны быть «исключены из системы мер государственного протекционизма и брошены на произвол судьбы. Система протекционистских мер в стратегическом плане должна быть ориентирована на обеспечение самофинансирования и реализоваться в рамках специальных программ по обучению, переподготовке и закреплению кадров. Для большинства предприятий этой группы, помимо реструктуризации задолженности, процедуры банкротства, целесообразно проведение структурной реорганизации, в частности, присоединение их к эффективно работающим предприятиям, создание новых кооперативов, в том числе владельцев приусадебных семейных хозяйств, переориентация на развитие промыслов и других видов несельскохозяйственной деятельности» [1, С.12-14].

Названные требования к созданию условий для постоянного финансового обеспечения сельскохозяйственного производства могут быть выполнены только при соответствующем уровне развития финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства. Развитие финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства предполагает совершенствование механизмов ее функционирования, взаимодействия специфических механизмов, подсистем и элементов в процессе образования, распределения и использования финансовых и кредитных ресурсов.

По мнению профессора Поповой Л.В., максимальный эффект от управления финансовыми и кредитными ресурсами каждый хозяйствующий субъект получит от органичного их сочетания в едином финансово-кредитном механизме. Только в рамках такой интеграции можно решить противоречие между потребностью в дополнительных средствах и их дефицитом, чтобы не нарушить непрерывность процесса воспроизводства [4, С.24].

Механизм функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства проявляется в единстве механизмов функционирования ее подсистем (финансовый и кредитный). Механизмы функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства являются специфической формой проявления её общего механизма функционирования и одновременно неотъемлемой составной частью.

Каждый механизм функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства включает в себя функциональную подсистему, состоящую из функциональных элементов (методов и рычагов), и подсистему обеспечения функционирования финансового и кредитного механизмов, включающая обеспечивающие элементы (правовое, нормативное и информационное обеспечение). Функциональные элементы включают: финансовые (кредитные) методы и финансовые (кредитные) рычаги, отражающие специфику элементов финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства. Обеспечивающие элементы едины для всех элементов механизмов функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства; они создают условия для эффективной их работы. Структура механизмов дополним субъектами, которые являются базовыми элементами механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства. Составные элементы механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства отражены на схеме (рис. 1). Составные элементы кредитного механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства отражены на рисунке 2.

С целью совершенствования кредитного механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства определим основные направления его развития и совершенствования элементов. Это будет способствовать доступу к кредитным ресурсам сельскохозяйственных товаропроизводителей, а соответственно и расширению их предпринимательского потенциала. Кредитный механизм – согласованные интересы участников кредитных отношений, представленные в системе связей и отношений, содержащих в себе как цель движения и кредитных установок, так и импульсы (стимулы) развертывания и трансформации кредита. По сути, совокупность связей и отношений кредитного характера образует интегрированное кредитное пространство, выступающее в качестве поля деятельности кредитного механизма. Кредитный механизм осуществляется через систему кредитных рычагов и стимулов.

		Финансовый механизм		Кредитный механизм	
		Бюджетное финансирование, самофинансирование, софинансирование, целевое финансирование, проектное финансирование, земельное налогообложение, налогообложение доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей,		кредитование банковскими и парабанковскими организациями, коммерческое кредитование, агролизинг	
Функциональная структура		Функциональные элементы			
		Финансовые методы			
		Финансовые рычаги			
		налоги; налоговые льготы, налоговые ставки, налоговые преференции, сборы, пошлины, прибыль, льготы, финансовые санкции, нормативы затрат, бюджетные ассигнования, лимиты бюджетных обязательств, цена, отсрочки, преференции, субсидии, дотации, субвенции, компенсации, гарантии, цена, норма амортизационных		льготы, проценты, сроки, кредитные ставки, гарантии, норматив, собственный капитал, лимиты, компенсации, залоги, гарантии третьих лиц, поручители, штрафы, пени, неустойки; процентные ставки, тарифы нормативы, нормы, тарифы	
Обеспечивающие элементы		Правовое обеспечение		Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, Земельный Кодекс РФ, Налоговый кодекс, федеральные законы; законы субъектов РФ; нормативные правовые акты органов местного самоуправления; указы Президента РФ; постановления, распоряжения Правительства РФ, Министерства финансов, Министерства сельского хозяйства и прочее	
		Нормативное обеспечение		Соглашение по сельскому хозяйству и соглашение по субсидиям и компенсационным мерам	
		Информационное обеспечение		Национальные доклады «О ходе и результатах реализации государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008 - 2012 годы», Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия (на 2013 -2020годы), отчетные и прогнозные данные Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, ОАО «Росагролизинг», ОАО «Россельхозбанк»	
сельскохозяйственные товаропроизводители, ОАО «Росагролизинг», коммерческие банки, специализированный ОАО «Россельхозбанк», сельскохозяйственные кредитные кооперативы, страховые компании, государственные институты и их органы					
институциональные элементы					

Рис. 1. Составные элементы механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства

		Кредитные механизмы функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства		
		Механизм банковского кредитования	Механизм кредитной кооперации	Механизм агролизинга
Функциональные элементы	Кредитные методы	льготное кредитование, кредитование, товарное кредитование, микрокредитование, краткосрочное кредитование, долгосрочное кредитование, ипотечное кредитование	товарное кредитование, микрокредитование	товарное кредитование, микрокредитование, инвестиционное кредитование
	Кредитные рычаги	гарантийное письмо, льготы, процентные ставки, сроки, гарантии, норматив, лимиты, компенсации, залоги, гарантии третьих лиц, поручители, штрафы, пени, неустойки, тарифы нормативы, субсидии, ставки рефинансирования, норм обязательного резервирования	поручительство, залог, гарантии, процентные ставки, гарантийное письмо, льготы, нормативы, субсидии, компенсации	договор лизинга, лизинговые платежи, поручительство, залог, гарантии, субсидии, компенсации
Обеспечивающие элементы	Правовое обеспечение	Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, Земельный Кодекс РФ, Налоговый кодекс, федеральные законы; законы субъектов РФ; нормативные правовые акты органов местного самоуправления; указы Президента РФ; постановления, распоряжения Правительства РФ, Министерства финансов, Министерства сельского хозяйства и прочее		институциональные элементы сельскохозяйственные товаропроизводители, ОАО «Росагролизинг», коммерческие банки, специализированный ОАО «Россельхозбанк», сельскохозяйственные кредитные кооперативы, государственные институты и их органы, Фонд развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК), Центр развития сельскохозяйственной кооперации, Министерство сельского хозяйства (региональное), Институт бюро кредитных историй
	Информационное обеспечение	Национальные доклады «О ходе и результатах реализации государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008 - 2012 годы», Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия (на 2013 -2020годы), отчетные и прогнозные данные Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, ОАО «Росагролизинг», ОАО «Россельхозбанк» и прочее		
	Нормативное обеспечение	Соглашение по сельскому хозяйству и соглашение по субсидиям и компенсационным мерам		

Рис. 2. Содержание кредитного механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства

Кредитный механизм – согласованные интересы участников кредитных отношений, представленные в системе связей и отношений, содержащих в себе как цель движения и кредитных установок, так и импульсы (стимулы) развертывания и трансформации кредита. По сути, совокупность связей и отношений кредитного характера образует интегрированное кредитное пространство, выступающее в качестве поля деятельности кредитного механизма. Кредитный механизм осуществляется через систему кредитных рычагов и стимулов.

Направления развития целесообразно сгруппировать в три блока: 1) поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей; 2) поддержка специализированных кредитных учреждений, способствующих снижению кредитных рисков; 3) поддержка кредитных организаций с целью расширения ресурсной базы [3].

Поддержку сельскохозяйственных товаропроизводителей возможно осуществлять по направлениям: повышение доступности кредита, обеспечение залоговой базы и повышение платежеспособности. Повышение доступности кредитных средств сельскохозяйственным товаропроизводителям является одной из основных мер государственной финансовой поддержки, предусмотренных в Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 гг.

Задача повышения доступности сельскохозяйственным товаропроизводителям кредитов решалась посредством механизма возмещения части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным сельскохозяйственными организациями, К(Ф)Х и организациями, осуществляющими первичную и последующую переработку сельскохозяйственной продукции, в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах.

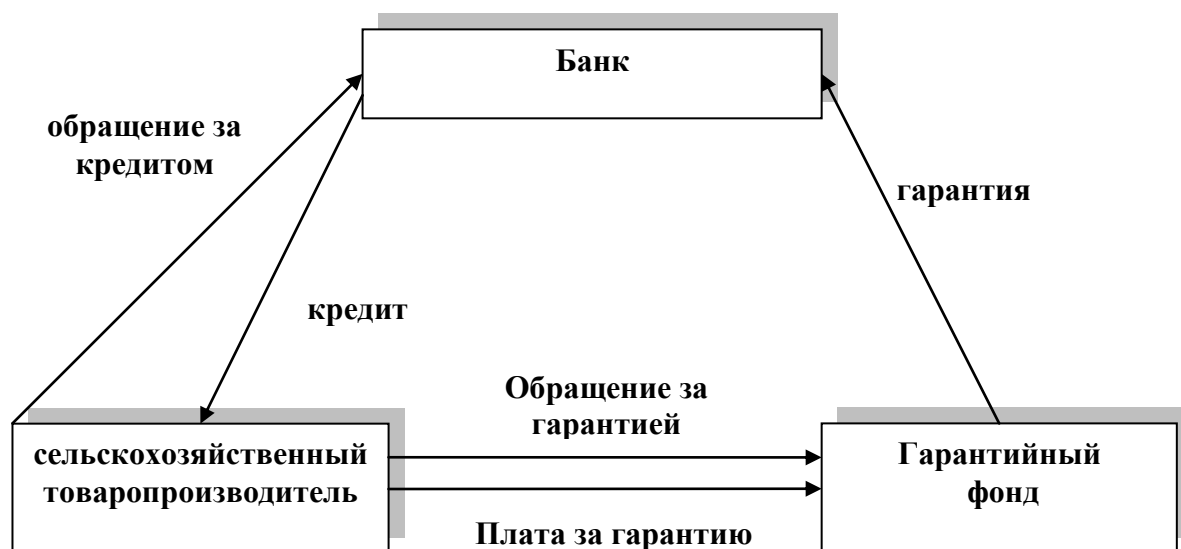
Преодолению дефицита залоговой базы могли бы способствовать: развитие системы земельно-ипотечного кредитования, кредитование под залог будущего урожая, приобретаемой техники. Приоритетность развития системы земельно-ипотечного кредитования обусловлена тем, что земли сельскохозяйственного назначения являются базовой предпосылкой и основой производства в сельском хозяйстве и могут быть выступать в качестве обеспечения по кредиту [8].

Основная проблема, препятствующая развитию земельно-ипотечного кредитования, заключается в несовершенстве законодательного обеспечения. Отсутствует четкая система правового регулирования земельного рынка, учитывающая интересы всех участников ипотечного процесса и позволяющая в полной мере реализовать функции залога земли. Неопределенность в разграничении государственной собственности на землю, отсутствие у потенциальных заемщиков надлежаще оформленных прав собственности на земельные

участки не только сдерживает развитие земельно-ипотечного кредитования, но и является препятствием для коммерческих банков использовать землю в качестве предмета залога.

Следующим направлением поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей является повышение их платежеспособности, что возможно путем финансового оздоровления, реструктуризации задолженности по налогам и сборам. Направлением развития кредитного механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства можно отметить и поддержку специализированных учреждений, способствующих снижению кредитных рисков. К ним отнесем: поддержку и развитие гарантийных фондов, поддержку системы сельскохозяйственного страхования.

Кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей коммерческими банками возможно через использование механизма дифференцированных гарантий государства (рисунок 3). Вследствие реализации данного механизма решается проблема отсутствия доступности финансовых средств большинству сельскохозяйственных производителей. Такая система успешно используется во многих зарубежных странах.



- Сельскохозяйственный товаропроизводитель обращается за кредитом в банк, предлагая обеспечение (им может быть земельный участок).
- Банк рассматривает заявку и решает, что кредит может быть предоставлен при предоставлении определенного уровня обеспечения кредита, или же недостаток обеспечения будет предоставлен гарантийным фондом.
- Сельскохозяйственный товаропроизводитель обращается в гарантийный фонд за предоставлением гарантии, предоставляя документы, подтверждающие намерение банка предоставить кредит, и другие документы, затребованные гарантийным фондом
- Гарантийный фонд рассматривает заявку и принимает решение о предоставлении гарантии (отказе).
- Сельскохозяйственный товаропроизводитель производит оплату гарантийному фонду за предоставленную гарантию.
- Банк и гарантийный фонд заключают договор гарантии.
- Банк и сельскохозяйственный товаропроизводитель заключают кредитный договор

Рис. 3. Механизм деятельности гарантийных фондов

При финансовой поддержке из федерального бюджета в субъектах Российской

Федерации созданы Фонды содействия кредитованию малого и среднего бизнеса (гарантийные фонды) для обеспечения доступности кредитных ресурсов [5]. Их работа заключается в предоставлении поручительства по кредитам, получаемым в коммерческих банках субъектами малого и среднего предпринимательства, при недостаточном объеме залогового обеспечения. В некоторых регионах России уже появились гарантийные фонды.

Следующее направление развития кредитного механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства включает поддержку и развитие кредитных организаций с целью расширения ресурсной базы (расширение ресурсной базы коммерческих банков и небанковских кредитных институтов, стимулирование специализированных учреждений (микрофинансовых институтов), развитие сети кредитных учреждений).

Повышению доступности сельскохозяйственного кредита должно способствовать развитие сети дополнительных кредитных организаций, в том числе контролируемых государством, и коммерческих банков, используя в качестве стимулирующие их деятельности такие рычаги, как налоговые льготы и регулирование нормы обязательного резервирования.

Исследование выполнено при финансовой поддержке Российского гуманитарного научного фонда и Администрации Волгоградской области в рамках научно-исследовательского проекта «Потенциал финансов населения региона как инновационный фактор сбалансированного регионального развития (на примере Волгоградской области)» № 14-12-34026 а/В.

Список литературы

1. Буздалов И.Н. Аграрный протекционизм: принципы, приоритеты и механизмы осуществления // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2008. – № 2. – С. 12-14.
2. Глухих П.Л. Социально-экономическая оценка реализации предпринимательского потенциала в муниципальных образованиях: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Екатеринбург: [б.и.], 2013. – 26 с.
3. Переходов П.П., Шкарупа Е.А. Направления кредитного обеспечения сельскохозяйственных товаропроизводителей // Управление экономическими системами: электронный научный журнал, 2013. – № 4 (28). – № гос. рег. статьи 0421100034/0090. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://uecs.mcniip.ru/>
4. Попова Л.В. Финансово-кредитный механизм воспроизводства капитала в агроформированиях: дис... д-ра экон. наук. – Волгоград, 2009. – 362 с.

5. Справочник о мерах и направлениях государственной поддержки агропромышленного комплекса Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://support2011.mcx.ru>
6. Шкарупа Е.А. Институциональная структура финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства как элемента финансовой системы // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3. Экономика. Экология. – 2013. – № 2 (23). – С.189-195.
7. Шкарупа Е.А. Механизм функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства // Региональная экономика: теория и практика. – 2013. – № 41 (320). – С. 58-63.
8. Development of Land and mortgage lending as an innovative form of credit support for agricultural organizations / Е.А. Шкарупа // SCIENTIFIC ENQUIRY IN THE CONTEMPORARY WORLD: THEORETICAL BASICS AND INNOVATIVE APPROACH. Vol.5 Economics FL, USA, L&L Publishing, 2012, 178 с. – С.161-162.

Рецензенты:

Попова Л.В., д.э.н., профессор кафедры «Страхование и финансово-экономический анализ» ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный аграрный университет», г. Волгоград;
Горшкова Н.В., д.э.н., и.о. зав. кафедрой теории финансов, кредита и налогообложения, доцент ФГАОУ ВПО «Волгоградский государственный университет», г. Волгоград.