
ОТАНДЫҚ КӘСІПОРЫНДАР МЕН САЛАЛАРДЫҢ ҚЫЗМЕТІ ҚАРЖЫЛЫҚ-НЕСИЕЛІК МЕХАНИЗМІН ЖЕТІЛДІРУ МӘСЕЛЕЛЕРІ**ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОТРАСЛЕЙ**

УДК: 338. 439. 222: 336. 77

М.Х.Кадрин

Казахский агротехнический университет им. С.Сейфуллина, Астана

ЗАРУБЕЖНАЯ МОДЕЛЬ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

Мақалада ауыл шаруашылығына бөлінетін несиенің шетелдік моделі АҚШ мысалында қарастырылады. Шетелдік тәжірибені зерттеуде қаржылық-несиелік механизм инфрақұрылымының дамуына, оның отандық ауыл шаруашылығының ерекшеліктеріне сай келетін ең тиімді элементтерін қабылдау болашағына ерекше назар аударылады.

The article deals with foreign models of agricultural lending by the example of the United States. In studying the experience of foreign countries, special attention is paid to the development of infrastructure finance and credit facility with a view to adopt the most appropriate elements allowing for the domestic agricultural production.

Основным и наиболее важным условием функционирования финансового и производственного механизма аграрной экономики является система фермерского кредита. Накопленный опыт кредитования аграрного сектора во многих развитых странах показал, что без государственного присмотра и своевременной помощи функционирование сельского хозяйства как гаранта продовольственной безопасности страны невозможно.

Своевременный кредит на приемлемых для сельского товаропроизводителя условиях и есть тот самый оперативный денежный ресурс, без которого невозможно открыть сезон весенних работ, вовремя начать и закончить уборку и реализацию продукции земледелия.

В начале XX в. в развитых странах наступил период бурного индустриального роста, значительно увеличился и спрос на сельскохозяйственную продукцию. Потребовалось расширить ввод в эксплуатацию новых земель, увеличивать парк тракторов и другой техники, приобретать оборудование и удобрения, строить производственные здания и делать многое другое, что, способствуя росту производства, требовало финансового обеспечения.

Однако уже существовавшая система кредитования формировалась и развивалась в первую очередь в интересах промышленных предприятий. Аграрный сектор был для нее малоинтересен. Такое положение дел объективно обуславливает необходимость новых подходов к политике кредитования сельского хозяйства.

Современный этап сельхозпроизводства США обуславливает возрастающую потребность в ссудном капитале. В этой связи в системе государственного регулирования экономики страны важным является функционирование сельскохозяйственного кредита, в том числе льготного. Государственное регулирование сельскохозяйственного кредита выражается в следующих формах: создание особых государственных кредитных институтов, организующих деятельность сети кооперативных банков сельскохозяйственного кредита; наделение кредитных организаций правом выпуска ценных бумаг и создание благоприятного режима для эмиссии и обращения (мобилизация финансовых ресурсов для нужд кредита и удешевления его); облегчение фермерам доступа к кредиту с помощью низких кредитных ставок, выдача частным кредитным банкам гарантий на возврат кредитов и процентов по ним; бюджетное финансирование организаций сельскохозяйственного кредита для покрытия убытков, вызванных снижением кредитных ставок и неуплатой кредитов.

Регулирование системы сельскохозяйственного кредитования стало частью государственной политики США начиная с 1916 г. Именно тогда Конгресс США создал систему федеральных земельных банков (Federal Land Banks — FLBs), ставшую фундаментом фермерской кредитной системы [1].

В 1923 г. организованы федеральные банки среднесрочного кредита, в 1933 г. — несколько банков по кредитованию сельскохозяйственных кооперативов. СФК выделила кредиты фермерам, предприятиям агробизнеса, населению сельских районов США, именно через них в 20-х годах осуществлялось государственное кредитование фермерских хозяйств. СФК имели особые полномочия по развитию банковской деятельности, в том числе получение финансовой поддержки из федерального бюджета при решении проблем реализации государственных аграрных программ. Данное учреждение в 1987 г. специальным актом было реформировано.

СФК существует за счет продажи облигаций и более устойчива, чем коммерческие банки, использующие средства вкладчиков. В связи с этим она имеет возможность давать значительную часть долгосрочных кредитов (17,7 %).

Вмешательство государства в основном проводилось через предоставление кредитов под низкий процент или выделение грантов (безвозмездная денежная помощь). Государственные программы кредитования способствовали повышению экономической эффективности рынка кредитов, так как принесли дополнительные ликвидные финансовые ресурсы на рынок основных средств производства в условиях, когда многие другие кредитные институты (банки, страховые компании, частные инвесторы) уходили с этого рынка.

Администрация по делам фермеров (АДФ), входящая в состав Министерства сельского хозяйства, занимается кредитованием фермеров, обычно не имеющих возможности получить кредит (начинающих или близких к банкротству). Учреждения АДФ, как и СФК, расположены непосредственно в штатах и округах. Руководители этих агентств назначаются президентами с одобрения сената (конгресса). На целевые программы развития фермерских хозяйств конгресс ежегодно выделяет кредитные ресурсы, составляющие 8–10 % суммы кредитов, получаемых фермерами в целом.

Кредиты выделяются на следующие цели: поддержка программы фермерского развития, помощь многодетным семьям, сельское жилищное строительство, оплата обязательств фермеров.

По линии АДФ предусмотрены два типа кредитования на расходы фермеров. В 1994 г. на эти цели выделено 600 млн долл.; гарантии обязательств фермеров перед финансово-кредитными учреждениями. АДФ гарантирует возмещение 90 % потерь кредитных ресурсов в случае невозврата средств фермерами.

Краткосрочные кредиты на операционные расходы выдаются на срок от 1 до 5 лет, приобретение техники — на 7 лет, покупку земли — до 40 лет. Кредитные ставки на операционные расходы 5–5,5 %, на другие расходы в среднем по 6–6,5 %. При долгосрочном кредитовании процентные ставки периодически пересматриваются после проверки финансового состояния фермеров. Если последнее улучшается, то фермер переходит на обычную систему кредитования [2].

Обычным кредитованием занимаются банки и их ассоциации в штатах и округах. Процентная ставка по вкладам составляет 3–5 %, кредиты выдают под 6–9 %. Чтобы получить кредит, фермеры подают заявление по установленной форме о выделении кредитов и декларацию о доходах. После проверки банком платежеспособности и финансового состояния фермера составляется кредитный договор, и кредит регистрируется в специальном документе для сведения всех заинтересованных фирм и финансовых служб.

Необходимо отметить, что кредитные учреждения США, как и других развитых стран, используют следующие основные процентные ставки за кредитные ресурсы: фиксированная ставка — по ней в течение всего срока кредита выплачивается постоянный процент, вне зависимости от уровня инфляции и других факторов; регулируемая ставка — размер процента постоянно корректируется в зависимости от условий на финансовом рынке; переменная ставка с фиксированным сроком — обычно применяется при долгосрочном кредитовании, разделенном на несколько этапов (1,3,5), на каждом из которых действует своя процентная ставка (комбинация фиксированной и регулируемой ставок). Соглашение о способе выплаты кредитного процента — важный момент в соглашении между фермером и кредитной организацией.

В нынешних условиях мощная государственная поддержка и эффективное хозяйствование создали необходимые условия функционирования сельского хозяйства.

Для наиболее общего представления о масштабах кредиторских возможностей американских фермеров исходя из источника (ERS, USDA), укажем, что, по оценке МСХ США, на конец 2006 г. общая задолженность фермерских хозяйств составила около 226 млрд. долларов, из них 53 % приходится на кредиты, полученные на покупку основных фондов, и 47 % — на покупку оборотных средств. Но в то же время нужно указать, какое бесчисленное множество банков, компаний, специализированных фирм и других подразделений агробизнеса осуществляет финансовый, материально-технический и организационно-хозяйственный фермерский сервис. Этот показатель уже не покажется чересчур значительным.

Все хозяйствующие субъекты, а сельскохозяйственные предприятия — в первую очередь, должны покупать многочисленные ресурсы, чтобы в процессе своего производства получать прибыль. Напомним, что в аграрном секторе США сельскохозяйственное производство ведут семейные фермы, партнерства и корпорации, а снабжают их средствами производства многочисленные фирмы и компании.

Фермеры и ранчеры особенно нуждаются в кредитах, так как каждый год для них начинается с приобретения, как минимум, семян и кормов, минеральных удобрений и пестицидов, оборудования для обеспечения точного выполнения требований технологий.

Для взаимодействия всех участников финансово-продовольственного рынка необходим механизм, обеспечивающий перемещение многочисленных и разнообразных потоков денежных средств. Для этих целей в США создан и успешно функционирует рынок денежных капиталов и кредитов. Огромная и многофункциональная финансовая система занимается мобилизацией депозитов от вкладчиков, имеющих низкие инвестиционные возможности, поиском предприятий с высокой отдачей и последующим размещением в них свободных денежных средств. В результате происходит не только больший возврат на вложенный капитал, но и рост производства конечного продукта.

В отличие от рынка товаров и услуг рынок денежных капиталов и кредитов не столь совершенен, особенно в аграрном секторе экономики. Уже упоминалось, что сезонный и длительный срок сельскохозяйственного производства, да еще подверженный неблагоприятным биоклиматическим и иным воздействиям, не очень привлекателен для инвесторов. И если в других видах бизнеса капитал за тот же период успевает проделать несколько оборотов, то в сельском хозяйстве этот процесс гораздо медленнее.

Федеральная Система Фермерского Кредита США остается основой кредитования фермерства. В ней выделяется несколько основных посредников, обеспечивающих фермеров кредитом и другими финансовыми услугами:

- коммерческие банки, аккумулирующие средства населения в виде депозитов;
- сельскохозяйственные кредитные кооперативы, мобилизующие свободные фонды денежного рынка;
- специальные государственные программы на федеральном, региональном и окружном уровнях, использующие средства государственного бюджета;
- кредитные союзы на основе коллективной ответственности их членов;
- крупные предприятия агробизнеса, предоставляющие товарный кредит;
- страховые компании, пенсионные фонды и другие экономические институты, выполняющие трастовые функции;
- многочисленные индивидуальные кредиторы.

Все эти источники входят в состав Системы фермерского кредита и Агентства по обслуживанию фермеров при МСХ США (USDA Farm Service Agency).

Крупные коммерческие банки предоставляют заемные средства сельским товаропроизводителям посредством мелких банков, расположенных в сельской местности, а также через филиалы крупных банковских структур. По оценке Американской ассоциации банкиров (American Bankers Association), в настоящее время в сельской местности США действует 8681 банк различного типа. Влияние коммерческих банков в последние годы постоянно возрастает. Только за период с 2003 по 2006 гг. общая сумма кредитов, выданных фермерам через эти банки, увеличилась с 78 до 95 млрд. долларов. По темпам роста в этот период коммерческие банки опережали даже Фермерскую кредитную систему.

Традиционно важным источником кредитных ресурсов в сельской местности являются страховые компании, в особенности при предоставлении ипотечных займов на строительство жилья.

Не менее важную роль играют и так называемые индивидуальные кредиторы, к которым относится широкий круг частных компаний, связанных тем или иным образом с сельскохозяйственным производством (например, компании, продающие технику и другие средства производства для фермеров). Многие из них имеют в своих структурах собственные кредитные подразделения. В качестве примера можно привести такие крупные компании, как Deere Co, реализующие сельскохозяйственные машины и трактора, или Pioneer — известного поставщика семян и новых технологий в земледелии.

И все же наиболее мощной кредитной системой является Farm Credit System. Эта система была создана с целью предоставления фермерам кредитных ресурсов в момент, когда коммерческие банки не считали для себя выгодным работать в сельской местности. Система фермерского кредитования представляет собой сеть кредитных учреждений, которые находятся в собственности получателей кредитов. Она относится к особому типу организаций, деятельность которой поддерживается государством (Government-Sponsored Enterprise — GSE), но не является государственным предприятием и не предоставляет кредитов, гарантированных правительством США.

Система фермерского кредита — коммерческая организация, которая в своей деятельности ориентирована на получение прибыли. Но при этом закон обязывает ее обслуживать прежде всего предприятия в сельской местности.

В соответствии с федеральным законодательством СФК имеет специальные налоговые льготы, что создает ей выгодное положение на рынке кредитных ресурсов. Эти льготы позволяют фермерам получать дешевые кредиты.

Сегодня Система Фермерского Кредита обеспечивает более трети всех кредитов, используемых американскими фермерами и владельцами ранчо. Предназначена для обеспечения бесперебойного притока капитала с национального рынка денег в сельское хозяйство. Она является основным источником кредитования покупки недвижимого имущества и деятельности фермерских кооперативов.

Система Фермерского Кредита регулируется Администрацией по Фермерскому Кредиту (Farm Credit Administration — FCA), которая является составной частью правительства США.

Основная задача государственного регулирования АФК заключается в сохранении стабильного функционирования фермерской кредитной системы и обеспечении ее конкурентоспособности с иными финансовыми структурами.

Агентство по обслуживанию фермеров при МСХ США (USDA Farm Service Agency — FSA) предоставляет кредиты фермерам только в тех случаях, когда они не могут получить кредит от коммерческих банков или от СФК.

Весьма важная функция Агентства по обслуживанию фермеров — предоставление фермерам чрезвычайных кредитов для ликвидации негативных последствий, возникших вследствие стихийных бедствий или резкого изменения конъюнктуры рынка. Отдельные виды кредитов предоставляются по субсидированной процентной ставке, которая заметно ниже, чем на существующем финансовом рынке. Условиями для получения такого кредита являются:

- предоставление фермером полной и достоверной информации о финансовом положении;
- предоставление аргументированных доказательств о способности возврата кредита и процентов по нему в установленные договором сроки.

Особое значение в США последние годы придается восстановлению числа фермерских хозяйств и закреплению молодых сельских работников. Для молодых и начинающих фермеров и ранчеров резервируется строго определенная часть кредитных ресурсов Агентства по обслуживанию фермеров (в соответствии с Федеральным законом 1994 г.). Для таких фермеров бронируется 70 % из общей суммы финансовых ресурсов, выделенных для прямых кредитов на покупку основных средств. Им же предназначено 35 % от суммы кредитов, запланированных для покупки оборотных средств. Также из денежных средств, выделяемых государством под гарантирование кредитов, для начинающих фермеров резервируется 25 % из фонда, предназначенного для покупки недвижимости, и 40 % — из фонда для кредитования оперативной деятельности [3].

В целом, в соответствии с сельскохозяйственным законом 2002 г., МСХ США ежегодно выделяет из государственного бюджета 3,8 млрд. долларов на программы прямого кредитования и гарантирования кредитов с 2003 по 2007 гг. В этом же законе определено разделение этой суммы между прямыми кредитами и фондом гарантирования кредитов. Внутри этих показателей предусмотрено разделение на кредиты для покупки основных и оборотных средств.

Законом определено, что из общей суммы на программы с субсидированной ставкой (4 %) может быть потрачено не более 750 млн. долларов. Сельскохозяйственные комитеты Конгресса США несут ответственность за распределение общих сумм кредитных ресурсов на несколько лет вперед, а комитеты по распределению бюджетных средств обязаны контролировать ежегодные расходы МСХ США на такое субсидирование фермеров.

В таблице приведены наиболее распространенные типы государственных кредитов и условия кредитования.

Показатели приведенной таблицы показывают, что государственная система фермерского кредита за многие годы сумела наилучшим образом определить болевые точки жизни землевладельцев и производителей сельскохозяйственных продуктов.

Т а б л и ц а

Агентство по обслуживанию фермеров МСХ США: типы государственных кредитов и условия их предоставления (по состоянию на 2006 г.)

Название программы	Максимальный размер кредита	Условия кредитования	Направления использования
Прямой кредит на покупку основных средств	200 тыс. долл.	- до 40 лет; - проценты основаны на издержках агентства; - ставка процента 5 %, если 50 % кредита взято у другого кредитора.	- покупка земли; - возведение зданий и сооружений; - улучшение земельных и водных ресурсов.
Начинающим фермерам	40 % от стоимости собственности	- 15 лет; - ставка процента 4 %.	Покупка фермы или ранчо
Прямой кредит на покупку оборотных средств	200 тыс. долл.	- от 1 до 7 лет; - проценты основаны на издержках агентства; - возможна субсидированная ставка процента;	- покупка скота, птицы, оборудования, кормов, семян, химикатов; - улучшение земельных и водных ресурсов; - рефинансирование существующей задолженности при определенных ограничениях.
Чрезвычайный кредит	100 % потерь на ферме 500 тыс. долл. Задолженности по всем программам	- от 1 до 7 лет для оборотных средств; - до 40 лет для покрытия потерь недвижимости; - ставка процента 3,75 %.	- восстановление важных элементов фермерского хозяйства; - оплата издержек производства, связанных с природными стихиями; - оплата расходов на проживание семьи фермера; - реорганизация фермерского хозяйства; - рефинансирование существующей задолженности.
Кредит на покупку оборотных средств под гарантии агентства	899 тыс. долл.	- от 1 до 7 лет; - ставки процента не превышают среднерыночные; - возможна субсидированная ставка процента ниже 4 %.	- покупка скота, птицы, оборудования, кормов, семян, химикатов; - улучшение земельных и водных ресурсов; - рефинансирование существующей задолженности при определенных ограничениях.
Кредит на покупку основных средств под гарантии агентства	899 тыс. долл. (с поправкой на инфляцию)	- до 40 лет; - ставки процента не превышают среднесрочные.	- покупка земли; - возведение зданий и сооружений; - улучшение земельных и водных ресурсов.

Необходимо отметить, что структура федеральных кредитных программ и программ штатов, правила функционирования существующих организаций под контролем государства и банковское законодательство способствовали разделению рынка сельскохозяйственных кредитов на три основных сегмента:

- несостоятельные и низкоресурсные фермы получают кредиты в основном по программам федеральным и штатов;
- в кредитовании фермеров с частичной занятостью в сельском хозяйстве доминируют коммерческие банки;
- крупные коммерческие фермы получают заемные средства в основном через СФК и страховые компании.

Постоянный мониторинг функционирования фермерских хозяйств под руководством МСХ США позволяет своевременно и эффективно влиять на финансово-экономическое положение фермерства.

Подчеркнем, что исполнительные и законодательные органы власти США всегда уделяли особое внимание повышению эффективности работы Системы Фермерского Кредита, понимая, что, с одной стороны, она служит оплотом стабильного развития аграрного сектора США, а с другой — относится к одному из важнейших финансовых институтов в США, который должен соответствовать современному уровню финансового бизнеса.

В целом же в США сложился высокоэффективный рынок сельскохозяйственного кредита. Государственная аграрная политика страны много лет способствовала развитию и совершенствованию системы и альтернативным структурам фермерского кредита. В результате практически все фермеры, какую бы нишу они не занимали, могут получить экономически обоснованный размер кредита во многих структурах по конкурентным ставкам и на требуемый технологическим процессом срок.

Анализ опыта зарубежных стран показывает, что сельскохозяйственное производство рассматривается ими в рамках продовольственной безопасности. В этом аспекте сельскому производителю обеспечивают финансовую, научную, информационную и другую помощь для стабильного производства и поддержания доходности сельхозтоваропроизводителей.

Финансово-кредитный механизм сельского хозяйства зарубежных стран способствует эффективному проведению государственной продовольственной (сельскохозяйственной) политики и отличается направленностью на стимулирование развития производства продукции, развитой инфраструктурой, наличием множества специализированных финансово-кредитных институтов, осуществляющих финансовую и кредитную помощь сельским товаропроизводителям, высоким уровнем государственного регулирования и контроля за деятельностью этих институтов, постоянным мониторингом результатов проводимой сельскохозяйственной политики. Поэтому при проведении государственной политики в аграрной сфере необходимо учитывать опыт зарубежных стран, особенно в развитии инфраструктуры финансово-кредитного механизма, перенимать наиболее подходящие элементы с учетом особенностей отечественного сельхозпроизводства.

Список литературы

1. *Черняков Б.А.* Калифорнийская модель аграрного сектора США. — М.: Россельхозакадемия, 2007.
2. Безопасность России. Правовые, социально-экономические и научно-технические аспекты. Продовольственная безопасность. Раздел 2. — М.: МГФ «Знание», 2001.
3. USDA.ERS. Rural Conditions & Trends. Nov. 1998.