

# PECULIARITIES OF CREDITING AGROINDUSTRIAL COMPLEX IN RUSSIA

Smirnova I.V.<sup>1</sup>, Krasnova E.A.<sup>2</sup> (Russian Federation)

Email: Smirnova554@scientifictext.ru

<sup>1</sup>Smirnova Irina Viktorovna - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,  
DEPARTMENT OF ECONOMICS;

<sup>2</sup>Krasnova Evgenia Alekseevna - Master Student,  
INSTITUTE OF ECONOMICS, MANAGEMENT AND FINANCE,  
FEDERAL STATE BUDGET EDUCATIONAL INSTITUTION OF HIGHER PROFESSIONAL EDUCATION  
MARI STATE UNIVERSITY,  
YOSHKAR-OLA

**Abstract:** lending plays an important role in the development of agriculture. For agricultural enterprises, loans are the main source of renewal of production and working capital. The agricultural sector is characterized by low capital productivity, which is caused by the price difference between agricultural products and machinery. Therefore, enterprises for their commercial needs contact the bank. The article describes the features of the process of crediting agricultural enterprises, reveals the features of bank crediting in this area. Features of lending to agricultural production, as well as any other sector of the economy, are expressed in terms of the terms of the loan

**Keywords:** crediting, agriculture, commercial bank, credit risk, agricultural credit.

## ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА В РОССИИ

Смирнова И.В.<sup>1</sup>, Краснова Е.А.<sup>2</sup> (Российская Федерация)

<sup>1</sup>Смирнова Ирина Викторовна – кандидат экономических наук, доцент,  
кафедра экономики;

<sup>2</sup>Краснова Евгения Алексеевна – магистрант,  
Институт экономики, управления и финансов,  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования  
Марийский государственный университет,  
г. Йошкар-Ола

**Аннотация:** кредитование играет важную роль в развитии сельского хозяйства. Для сельскохозяйственных предприятий кредиты — основной источник обновления производственных и оборотных фондов. Для сельскохозяйственной отрасли характерна низкая фондоотдача, что обусловлено ценовой разницей между сельскохозяйственной продукцией и техникой. Поэтому предприятия для своих коммерческих нужд обращаются в банк.

В статье рассмотрены особенности осуществления процесса кредитования предприятий сельского хозяйства, раскрыты особенности банковского кредитования данной сферы. Особенности кредитования аграрного производства, как и любой другой отрасли экономики, находят свое выражение в виде условий предоставления кредита.

**Ключевые слова:** кредитование, агропромышленный комплекс, коммерческий банк, кредитный риск, сельскохозяйственный кредит.

На сегодняшний день в области банковского кредитования одним из значимых сегментов является сельскохозяйственный кредит. Данный тип кредитования имеет целевую направленность, точно так же, как например получение ипотечного кредита, кредита на развитие малого и среднего бизнеса и образовательного кредита. Механизм такого займа осуществляется по определенной структуре (с учетом потребности заемщика). В этом деле необходимо более точно предусмотреть возможные риски, рассчитать необходимые расходы.

Развитие сельского хозяйства требует больших вложений финансовых ресурсов. Денежные средства идут на покупку оборудования, материалов, скота, удобрений, и др. При должном использовании материальных возможностей, в скором времени сельское хозяйство начинает приносить хороший доход. Но, к сожалению, в большинстве случаев, у начинающего фермера нет достаточного количества финансовых ресурсов на осуществление всех необходимых работ. В этом случае есть несколько способов решения проблемы. Одной из них является оформление кредита в коммерческом банке или же можно стать участником государственной программы.

Стоит отметить, что согласно Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» сельскохозяйственный кредит – это особый вид кредитных отношений, с

предоставлением денежных ресурсов разным категориям товаропроизводителей кредитными организациями в сочетании с государственным регулированием [1].

Государство как никто иной заинтересовано в развитии сельского хозяйства, поэтому предоставляет возможность желающим заняться данной деятельностью, а именно стать участником программы развития сельского хозяйства. Чтобы получить субсидию или кредит от государства, необходимо обратиться в профильный банк или органы, которые занимаются управлением агропромышленного комплекса субъектов.

Деятельность в сфере сельского хозяйства неразрывна с существенными рисками. Проблемы такого рода государство решает с помощью перераспределения рисков между участниками кредитной деятельности, а именно: страхует кредитные риски, развивает способы внебанковского кредитования. К методам внебанковского кредитования можно отнести развитие сельских кооперативов. В таких кооперативах оформление кредита проводится в короткие сроки, они знакомы с ссудозаемщиком и не заинтересованы в получении прибыли, а, следовательно, имеют заманчивые условия [2].

Как уже было сказано выше, кредитование в этом сегменте связано с большими рисками. Сезонность получаемой прибыли и зависимость от погодных условий, все это является причиной тех самых рисков, на которые практически невозможно повлиять. Именно поэтому сельскохозяйственный кредит можно получить не в каждом банке, а там где они есть, имеются свои особенности.

Разные банки имеют свою годовую процентную ставку. Обычно она варьируется в пределах 8,5-14%. Если сельскохозяйственное предприятие получает государственную субсидию, то можно надеяться на понижение ставки по кредиту до 6%. Ликвидный залог необходим для получения кредита, но даже при его наличии банк не выдаст кредит более чем 3 миллиона рублей. Сельскохозяйственное оборудование и сельскохозяйственный транспорт, коммерческая недвижимость могут выступать в качестве залога для получения сельскохозяйственного кредита. В некоторых случаях банки берут в залог недвижимость директора сельскохозяйственного предприятия. Некоторые банки одобряют заявку на получение займа только при наличии поручителя. Кредит выдается на срок от 1 до 10 лет. Для оформления данного кредита требуется заплатить одноразовый комиссионный сбор [3].

Важным условием получения сельскохозяйственного кредита является наличие у граждан регистрации сельского хозяйства. Предпринимателю, который имеет лишь регистрацию физического лица, получить такой кредит практически невозможно. Причиной тому становится отсутствие должного учета денежных средств, следовательно, и доказательств дохода от сельскохозяйственной деятельности.

Еще одной особенностью выступает то, что подать заявку на сельскохозяйственный кредит могут граждане возрастом от 18 до 65 лет. При обращении в банк следует с собой брать документы, которые подтверждают доходы, получаемые от ведения сельского хозяйства.

При обращении в банк предпринимателю следует иметь разработанный бизнес-план развития собственного хозяйства. Перед тем как брать кредит в банке, необходимо скопить не менее 10% собственного капитала от суммы займа.

Сельскохозяйственные кредиты в настоящее время выдают многие банки, но не все они работают с государственными программами субсидирования, это обязательно следует учесть при выборе кредитора.

#### *Список литературы / References*

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=191834>. Загл. с экрана / (дата обращения: 14.12.2018).
2. Горелкина М.В. Кредитование сельхозтоваропроизводителей в рамках реализации государственной программы развития сельского хозяйства // Современные тенденции развития науки и технологий, 2016. № 10. С. 12–16.
3. Котелевская Н.К., Болгова Е.С. Кредитование – один из факторов перспективного развития АПК России // Никоновские чтения, 2016. № 21. С. 248–250.
- 4.