

УДК: 336.77:63(100)

Т.Д. Сапоненко, научный сотрудник

Институт системных исследований в АПК НАН Беларуси

Зарубежный опыт кредитования аграрной сферы (на примере стран Европейского союза и США)

Аннотация. В статье проанализированы способы долгосрочного кредитования аграриев на примере стран Евросоюза и США. Представлена информация об объемах субсидирования и льготном кредитовании фермеров.

Ключевые слова: сельское хозяйство, долгосрочное кредитование, банковский кредит, лизинг, процентная ставка, субсидии.

Введение

Кредит, в том числе долгосрочный, является одним из универсальных инструментов по формированию производственного потенциала реального сектора экономики. Он обслуживает постоянное движение капитала и различных общественных фондов, а также позволяет выиграть время и начать проведение мероприятий еще задолго до того, когда у предприятия будет достаточно средств.

В сельском хозяйстве зарубежных стран долгосрочный кредит выступает важным элементом экономического развития аграрного производства. Его использование является основой для интенсивного накопления капитала и осуществления инновационных процессов в аграрной сфере. Значительная роль заемных средств наблюдалась в 60–70-е гг. XX в., когда их удельный вес в финансировании аграриев приблизился к 50 %.

В настоящее время фермерам предоставлен широкий выбор источников получения кредита в зависимости от их финансового положения и типа требуемого займа. Это позволяет им ежегодно модернизировать свои основные фонды и пополнять оборотные средства.

Актуальность рассмотрения долгосрочного кредитования аграрного сектора в зарубежных странах обусловлена необходимостью совершенствования кредитной системы отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей с целью повышения их конкурентоспособности.

Материалы и методы

Исследования базируются на изучении, анализе и обобщении специальных литературных источников отечественных и зарубежных экономистов в области долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования в развитых странах. В процессе исследований использовались

следующие методы: монографический, абстрактно-логический и сравнительного анализа.

Результаты исследований

Мировому сообществу присуще практически полное отсутствие монополии в области кредитования сельского хозяйства, в том числе и в сфере долгосрочного. В зарубежных странах функционирует разветвленная система коммерческих и кооперативных банков, лизинговых компаний и других специализированных организаций, занимающихся финансовым обслуживанием аграрной сферы.

Исследования свидетельствуют, что в США основную группу кредитных учреждений составляют коммерческие, кооперативные банки, страховые компании, Система фермерского кредита, Администрация по делам фермеров, Товарно-кредитная корпорация. При этом вся территория страны разделена на 12 сельскохозяйственных кредитных округов, где в совокупности функционирует более 12 800 банков и ассоциаций [5].

Однако существенная роль в кредитовании сельского хозяйства этой страны принадлежит коммерческим банкам, на долю которых приходится весь спектр финансовых операций. Кредиты выдаются как непосредственно товаропроизводителям, так и кредитным учреждениям, которые затем на своих условиях предоставляют ссуды фермерам. К примеру, 95 % банковских кредитов сроком свыше 3-х лет направляется ассоциациям, специализирующимся на краткосрочном кредитовании аграриев [5].

Что касается кооперативных банков, то они в основном осуществляют обслуживание фермеров, у которых нет возможности получить коммерческие кредиты (начинающих молодых и близких к банкротству). Ссуды выдаются, как правило, для приобретения техники (до 7 лет) и на покупку земли (до 40 лет) под 6,0–6,5 % годовых. Если финансовое состояние фермера улучшается, то он переходит на коммерческую систему кредитования и процентная ставка в этом случае достигает 9 % [3].

Действующая Товарно-кредитная корпорация, предоставляет долгосрочные ссуды на строительство зернохранилищ, а Администрация по делам фермеров кредитует покупку техники, постройку ферм и зданий. При приобретении недвижимости предоставляется кредит до 70 % суммы сделки, сельскохозяйственных машин и оборудования – от 40 до 70, скота – около 50 %.

Анализируя систему долгосрочного кредитования США необходимо отметить, что особое место здесь занимают кредиты под залог недвижимости, то есть ипотека, которая позволяет более эффективно использовать часть капитала, связанного в цене земли и имущества. Наиболее часто данный вид кредита используют крупные предприятия,

так как обширная земельная площадь и большие объемы производства обеспечивают им возможность в получении ипотечных ссуд [11].

Наряду с ипотечным кредитованием в аграрном секторе США широкое распространение получил лизинг. Лизингодатели используют его в целях стимулирования сбыта своего товара, а для фермеров он обеспечивает получение необходимого оборудования без значительных единовременных затрат.

Более детальные исследования позволили отметить, что в стране распространена практика, где в сделке по лизингу участвуют три юридических лица: лизингополучатель (фермер), лизингодатель (арендатор) и поставщик (изготовитель) машин. Лизингодателем может быть банк или специализированная лизинговая компания, которая в дополнение к финансовому обеспечению операции берет на себя услуги нефинансового характера (содержание, ремонт машин, консультации по их использованию и др.). Лизингодатель заключает два договора: о лизинге с фермером и контракт на закупку оборудования с поставщиком. Оплату стоимости оборудования производит лизинговая компания. В течение установленного срока фермер выплачивает ей арендную плату, включающую в себя затраты на приобретение и другие издержки. По окончании срока контракта арендуемое оборудование либо продается фермеру по остаточной стоимости, либо заключается следующий лизинговый договор с этим же клиентом, но уже с меньшей арендной платой, либо лизинговая фирма ищет нового арендатора [9].

Изучение опыта долгосрочного кредитования в странах Евросоюза показало, что, как и в США, здесь имеет место разветвленная система кредитных учреждений коммерческого и государственного характера. Особое внимание заслуживает порядок предоставления долгосрочных кредитов в Германии, Франции, Великобритании и др.

Так, в Германии важную роль в кредитном обеспечении аграриев играет специализированный Сельскохозяйственный банк, созданный на основании «Закона о Государственном сельскохозяйственном банке». Его операции по долгосрочному кредитованию в значительной степени определяются тесной связью с государственной поддержкой инвестиций для аграрной сферы и сельской местности. Специальные кредитные программы банка в течение многих лет являются показательными для системы аграрного кредитования страны. В последние годы его долгосрочные вложения были направлены прежде всего на модернизацию и техническое переоснащение сельскохозяйственного производства. Следует заметить, что для более эффективного осуществления мероприятий по оказанию поддержки в развитии отрасли банк освобожден от уплаты налогов [1].

В то же время, как показывают исследования, он имеет ряд ограничений. Например, регламентируется использование банковской прибыли: ежегодно, после дотирования резервных фондов, она должна использоваться для выполнения задач по оказанию содействия сельскохозяйственным предприятиям; определенная ее часть перечисляется в целевые фонды, из которых выдаются льготные кредиты на выгодных условиях для финансирования инвестиционных проектов аграриев [1].

Наряду с Государственным сельскохозяйственным банком важную роль в долгосрочном кредитовании сельского хозяйства Германии играют сберегательные кассы, обеспечивающие примерно треть ссуд аграрному сектору. Для фермеров, участвующих в Программе инвестиционного стимулирования и Общей программе аграрных кредитов, льготное кредитование осуществляется в виде ссуд под 1 % годовых или путем снижения процента действующих кредитов на 4–7 п. п.

Также большое значение для развития аграрного сектора Германии имеет лизинговый бизнес, который состоит из двух форм: финансовой и эксплуатационной. При финансовом лизинге за весь его срок полностью выплачивается стоимость имущества, включая проценты за кредит. При эксплуатационном – покрывается только часть покупной стоимости и процентов за кредит. Вместе с тем в зависимости от условий договора допускается включение стоимости имущества в собственность лизингодателя и лизингополучателя. У лизингодателя это происходит в том случае, если сроки контракта и службы имущества не совпадают. У лизингополучателя – когда сроки лизинга и службы объекта почти совпадают или срок лизинга составляет свыше 90 % срока службы [10].

Значительный опыт в сфере долгосрочного кредитования накоплен во Франции, где обеспечение аграрного сектора заемными средствами осуществляют, главным образом, кооперативные банки: «Креди агриколь мютюэль», «Креди мютюэль агриколь э рюраль» и «Банк популэр».

Однако ведущим учреждением по выдаче сельскохозяйственного кредита является «Креди агриколь мютюэль», на долю которого приходится 75 % средств, поступающих аграрному сектору страны. Он имеет традиционную для кооперативных банков Западной Европы трехуровневую структуру: местные отделения, региональные отделения, национальное отделение сельскохозяйственного кредита. Банк предоставляет ссуды двух типов:

- обычные (на тех же условиях, что и другие кредитные учреждения) – мелким и средним сельскохозяйственным предприятиям;
- льготные (бонифицированные) – сельскому хозяйству, причем они предназначены в основном для приобретения сельскохозяйственного оборудования и скота (банк имеет монополию на эти ссуды) [4].

Необходимо заметить, что бонификация процента позволяет уменьшить его величину по кредиту. Она производится как путем предоставления субсидии непосредственно аграриям для компенсации части уплачиваемых им процентов по ссуде, так и посредством субсидирования специализированных кредитно-финансовых учреждений, что дает им возможность кредитования заемщиков по более низкой процентной ставке.

Во Франции, как и в Германии, лизинговые отношения тоже получили широкое распространение. Заслуживает внимания практика компании «Derrie Eguirment», которая сдает в аренду тракторы. Наибольшим спросом у потребителей пользуются машины с двигателями мощностью до 45 л. с. Их компания сдает в аренду на 1–2 месяца, а затем продает по сниженным ценам. Повторная аренда не используется. При увеличении числа арендуемых тракторов предоставляется скидка со ставок арендной платы.

В свою очередь субъекты хозяйствования для скорейшей окупаемости вложенных средств создают товарищества по совместному использованию техники. Суть их функционирования заключается в том, что фермер, единолично приобретая технику в собственность, может выполнять работу за плату для других фермеров на машинах, которые не полностью загружены на собственном участке, компенсируя таким образом затраты на покупку техники. Наряду с Францией такие товарищества получили распространение в Германии, Австрии, Англии, Люксембурге, Греции, Бельгии, Португалии и других странах [7].

В Великобритании кредитованием сельского хозяйства занимаются коммерческие банки. Долгосрочное кредитование осуществляется на общих условиях для всех отраслей экономики. Ведущее место принадлежит четырем крупнейшим банкам «Нэшнл Вестминстер», «Барклейз», «Мидлэнд» и «Ллойдс» (большая четверка), имеющим филиалы во всех частях страны. Наряду с банками долгосрочным кредитованием занимается Сельскохозяйственная ипотечная корпорация, которая получает государственные дотации для льготирования процентной ставки по кредиту. Вклад других банковских учреждений в кредитование сельского хозяйства незначителен [2].

В стране также хорошо развиты различные формы небанковского кредита. К примеру, английская компания по мелиорации земель предоставляет фермерам займы сроком на 40 лет для оплаты стоимости модернизации объектов собственности при фиксированной ставке процента на все время предоставления займа. Фермерская мясная корпорация предлагает займы для приобретения животных на откорм, покупку племенных овец и откорм собственного скота с условием, что животные с откорма должны быть проданы ей, а ссудный процент рассчитан с учетом цены реализации и банковских ставок.

Анализ показывает, что в странах Европейского союза, также как и в США, хорошо развито ипотечное кредитование. Размер ипотечных кредитов в сельском хозяйстве обычно не превышает 2/3 стоимости недвижимости, оценка которой осуществляется различными способами: по рыночной стоимости, по двадцатикратному размеру ренты, по рыночной стоимости с учетом износа и приносимого дохода и др. Срок погашения таких кредитов составляет от 5 до 40 лет. Так, в Германии в соответствии с законом об ипотечном деле кредит не может быть выше 60 % стоимости земельного участка. В Великобритании, размер ипотечных ссуд зависит от способности фермеров платить проценты и часто составляет половину и меньше стоимости имущества. При этом такие ссуды предоставляются на период от 20 до 30 лет. По ним 2 раза в год выплачиваются процент и страховой взнос. Если платежи вносятся вовремя, то ссуда не может быть отозвана до истечения срока контракта, но и погашать ее раньше тоже запрещается [6].

В Дании около 75 % обязательств сельского хозяйства состоят из долгосрочных, обеспеченных ипотекой и финансируемых через закладные листы ссуд кредитных учреждений. Ипотечный кредит регулируется специальным законом, причем для сельского хозяйства имеются особые правила. Датский сельскохозяйственный фонд ипотечного кредитования находится под контролем Министерства сельского хозяйства и работает исключительно на нужды аграрного производства. Сельскохозяйственный ипотечный кредит в этом фонде составляет более 50 %, а сам фонд имеет право акцептовать 70 % предельной величины ссуды.

Заключение

Таким образом, на основе проведенного анализа можно выделить следующие особенности организации долгосрочного кредитования в странах Евросоюза и США, которые в определенной мере могут быть учтены при совершенствовании кредитного механизма отечественного аграрного сектора:

- порядок долгосрочного кредитования аграрного сектора в зарубежных странах – это сложный механизм, при этом практически в каждой стране имеется своя специфика в организации обеспечения заемными ресурсами субъектов хозяйствования;
- финансовым обслуживанием фермеров занимается разветвленная сеть коммерческих, кооперативных и специализированных банков, сберегательных касс и других кредитных институтов. В ряде стран развиты различные формы небанковского кредитования, через которые осуществляется целевое кредитование;

– наличие широкого круга кредитных учреждений и форм кредита предоставляет фермеру выбор оптимальных по экономическим параметрам видов выплаты ссуд, которые соответствуют его хозяйственным возможностям;

– важнейшим аспектом кредитования сельского хозяйства многих зарубежных стран выступает предоставление фермерам льгот за счет бюджетного субсидирования выплат процентных ставок по банковским кредитам.

Список использованных источников

1. Бурлакова, С. Особенности финансирования аграрного сектора стран ЕС / С. Бурлакова // АПК: экономика, управление. – 2008. – № 10. – С. 61–63.
2. Долгосрочное кредитование сельского хозяйства Великобритании / [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://www.google.by/search?hl=ru>. – Дата доступа: 18.07.2012 г.
3. Зарубежный опыт использования техники в фермерских хозяйствах [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: http://tiller.ru/?page=bdnews/news_view&news_id=18&. – Дата доступа: 01.06.2012 г.
4. Кооперативная банковская группа «Креди Агриколь» (кредитная кооперация Франции) [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: http://www.creditcoop.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=110. – Дата доступа: 04.06.2012 г.
5. Лангер, Н. Сельское хозяйство США сегодня / Н. Лангер // Сельское хозяйство США [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://www.infousa.ru/economy/agriculture.htm#1>. – Дата доступа: 01.06.2012 г.
6. Логинов, М.П. Система ипотечного кредитования как фактор расширенного воспроизводства в АПК / М.П. Логинов // Деньги и кредит. – 2008. – № 9. – С. 27–31.
7. Международная конференция «Лизинг в Европе: опыт и новые тенденции». Российский рынок лизинга: европейский интерес // Технологии лизинга и инвестиций. – 2008. – № 2. – С. 71–76.
8. Насонова, И. Банк развития – инструмент государственной поддержки экономики / И. Насонова // Финансы, учет, аудит. – 2010. – № 11. – С. 29–31.
9. Овчинников, О.Г. Государственное регулирование аграрного сектора США / О.Г. Овчинников. – М.: ООО «ДеЛи», 2006. – 326 с.
10. Смолянинов, С.В. Финансовые и ценовые аспекты государственной аграрной политики: анализ зарубежной и российской практики / С.В. Смолянинов. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2005. – С. 35–61.
11. Чередникова, А. Развивать земельно-ипотечное кредитование / А. Чередникова // АПК: Экономика, управление. – № 1. – 2010. – С. 48–50.

Материал поступил в редакцию 05.03.2013 г.