

УДК 330.322.14**Зарубежный опыт сельскохозяйственного кредитования:
возможности использования в российских условиях****Шкарупа Екатерина Александровна**

Кандидат экономических наук, доцент,
кафедра теории финансов, кредита и налогообложения,
Волгоградский государственный университет,
400062, Российская Федерация, Волгоград, просп. Университетский, 100;
e-mail: shkarupa_volsu@mail.ru

Аннотация

Цель. Целью статьи является изучение зарубежного опыта кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей и рассмотрение возможностей его применения в российских условиях. Методология. Методология работы включает в себя применение общих и специальных методов научного познания: анализа, синтеза и сопоставления. Результаты. Рассмотрена специфика кредитования сельского хозяйства зарубежных стран. Сделан вывод, что для каждой страны характерны свои подходы и особенности в организации сельскохозяйственного кредитования. Кредитными институтами поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей являются специализированные коммерческие банки, а также организации, обслуживающие аграрную сферу. Активно развиваются кредитные кооперативы, объединенные интересами и совместной кооперативной собственностью. Для зарубежных стран характерно целевое кредитование, осуществляемое небанковскими институтами. Вывод. Изучение зарубежного опыта кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей является важным, поскольку применение основных достижений зарубежной практики позволит усовершенствовать российский механизм кредитной поддержки рассматриваемой сферы.

Для цитирования в научных исследованиях

Шкарупа Е.А. Зарубежный опыт сельскохозяйственного кредитования; возможности использования в российских условиях // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017. Том 7. № 5В. С. 340-350.

Ключевые слова

Государство, кредитная инфраструктура, коммерческий банк, кредитная поддержка, кредитные ресурсы, кредитная система, небанковские специализированные организации, процентная ставка, сельское хозяйство, сельскохозяйственный товаропроизводитель, специализированные кредитные учреждения.

Введение

Система сельскохозяйственного кредитования зарубежных стран обладает своей спецификой обеспечения кредитными ресурсами. Отличительная особенность сельскохозяйственного кредитования в зарубежных странах заключается в активном участии государства в вопросах его организации.

Основная часть

В *Голландии* существует специализированный банк по поддержке сельского хозяйства – Рабобанк, обеспечивающий около 90% кредитного финансирования агропроизводства. По версии *Global Finance* (англоязычный ежемесячный финансовый журнал), в 2015 году Рабобанк занимал 25-ое место в списке самых надежных банков мира.

Изначально проводится анализ деятельности сельскохозяйственного товаропроизводителя путем переговоров между банком и заемщиком, и только после этого определяются условия кредитования [Кибиров, 2011]. Недостатком работы банка является отсутствие фиксированной процентной ставки. Она может быть изменена во время действия кредитного договора, причем в одностороннем порядке, без участия самого сельскохозяйственного товаропроизводителя.

В *Великобритании* нет специализированных сельскохозяйственных банков. Для кредитной политики в сфере сельского хозяйства характерны те же принципы, что и в других отраслях экономики. Ведущие позиции в кредитовании сельского хозяйства занимают такие крупнейшие коммерческие банки, как Ллойд Банк, Мидланд Банк, Барклайз Банк. Финансовое состояние сельскохозяйственных товаропроизводителей является базой для определения объема кредита и процентной ставки (перманентный кредит).

Широкое распространение получили небанковские специализированные организации. Фермерской молочной корпорацией Великобритании предоставляются займы фермерам для приобретения молочных цистерн. Эта организация зачастую покупает молочные цистерны с

последующей сдачей их в аренду сельскохозяйственным товаропроизводителям. Фермерской мясной корпорацией предоставляются необеспеченные займы до 1 года. Основными объектами такого кредитования становятся приобретение животных на откорм, покупка племенных овец и откорм собственного скота. Однако в последующем они продаются корпорации. Процент по кредиту рассчитывается с учетом цены реализации и банковских ставок [Бурых, 2012].

В Великобритании с системой кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей тесно связаны ипотечные кредиты под залог земли. Созданная в 1928 году Сельскохозяйственная ипотечная корпорация получает государственные дотации в виде сокращенного процента. Срок кредитования варьируется от 5 до 40 лет, а максимально возможный размер залога составляет треть стоимости имущества. Что касается краткосрочного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, то предпочтение отдается овердрафту, а не традиционным ссудам, предоставляемым банками.

В Финляндии государственная поддержка аграрной сферы осуществляется через Фонд сельского хозяйства, который формируется за счет государственных перечислений процентов по ссудам и налогов на земельные угодья. Фондом предоставляются кредиты сельскохозяйственным товаропроизводителям на строительство зданий и коммуникаций, покупку сельскохозяйственного оборудования, рекультивацию земель, формирование продуктивного стада под 4-7% годовых в зависимости от региона.

В Японии финансовым институтом поддержки сельского и лесного хозяйства выступает Центральный кооперативный банк. Основная задача его деятельности заключается во взаимном финансировании членов, и поэтому кооперативные кредиты носят краткосрочный характер.

Государственная корпорация финансирования сельского, лесного и рыбного хозяйства является институтом, осуществляющим долгосрочное кредитование в рамках правительственных программ.

Для большинства развитых стран характерно развитие кооперативов. Кооперацией охвачено 100% сельскохозяйственных товаропроизводителей в таких странах, как Дания, Нидерланды, Норвегия, Швеция, Финляндия, Япония, 86% – в таких странах, как Франция и Германия [Джоробаева, 2016].

В Индии действует Национальный банк для сельского хозяйства и сельского развития, который финансирует сельское хозяйство и сельскую промышленность путем рефинансирования кредита, предоставленного другими кредитными организациями: коммерческими банками, Резервным банком Индии, кооперативными банками, земельными

банками развития (ипотечными кооперативными банками), Комиссией по кхад и сельским промыслам.

Банк осуществляет функцию регулирования и контроля, инспектирует региональные сельские банки и кооперативные банки, дает рекомендации по вопросам открытия ими новых отделений. В Индии также действует государственно-кооперативная система кредита, которая выдает кредиты на развитие сельского хозяйства только долгосрочного характера. Через эту систему направляется примерно половина общего кредитования сельского хозяйства и смежным видам деятельности в сельской местности. Система представлена 20 кооперативными банками сельскохозяйственного развития в штатах и 2841 земельным банком на районном уровне. Государство, являясь главным кредитором кооперативных обществ и кооперативных банков, принимает участие в паевом капитале данных структур, тем самым используя их для государственного финансирования сельского хозяйства.

В *Бразилии* в 2003-2010 годах реализовывалась программа PRONAF (Национальная программа по развитию частного сельского хозяйства) предоставления кредитов по низким, заранее зафиксированным ставкам исключительно фермерским хозяйствам, причем около 60% операций происходило с участием неимущих сельских семей, более 700 тыс. фермерских хозяйств взяли кредит впервые. Объем средств, который выделяется на эти кредиты, существенно увеличивается: начиная с 2,4 млрд реалов (891,9 млн долларов США) в сезон 2003–2004 годов до 17 млрд реалов (9,7 млрд долларов США) – в сельскохозяйственный сезон 2009-2010 годов, при том что процентные ставки снижались. Годовой доход фермеров является критерием предоставления кредита. Эти условия должны содействовать повышению диверсификации производства, оптимизированного для местных условий.

Принятая в 2007 году Программа гарантированных цен на продукцию фермерских хозяйств (PGPAF) обеспечивала семейным фермерским хозяйствам минимальную или контрольную цену.

В случае понижения рыночных цен на товар ниже контрольных в период погашения кредита оборотных средств или инвестиционного кредита предоставлялась скидка при оплате процентов по кредитам, которые были получены в рамках PRONAF. Так, в рамках данной Программы было заключено 500 тыс. контрактов за сезон.

Льготное кредитование в *Австрии* представлено аграрным инвестиционным кредитом и специальным сельскохозяйственным кредитом.

Все сферы производственной деятельности пользуются льготным аграрным инвестиционным кредитом, который дифференцирован по двум уровням компенсационных

доплат. Значимость направленных вложений определяет выбор действующей процентной ставки банка-кредитора (36% и 50%).

Если у сельскохозяйственного товаропроизводителя объектом инвестиций является переработка и подготовка сельскохозяйственной продукции к реализации, система содержания животных, строительство теплиц и экологически выдержанных навозохранилищ, хозяйства, расположенные в неблагоприятных районах, кредитная ставка снижается на 30 %.

Прочим видам ссуд характерна 36-процентная скидка от общей процентной ставки. Основная ставка банка-кредитора является базисом для расчета процентной ставки. Австрийский национальный банк уполномочен ее корректировать несколько раз в год.

Аграрным инвестиционным кредитом пользуются 60% ферм с полной занятостью (в других отраслях народного хозяйства наблюдается использование льготного кредита у 18% хозяйств).

Предоставление льготного кредита способствует закреплению населения в сельской местности, создавая достойные условия существования в неблагоприятных районах.

Специальный сельскохозяйственный кредит характеризуется локальностью применения. Его использование направлено на приобретение сельскохозяйственных машин и орудий. Бюджетная компенсация процентной ставки этого льготного кредита – 2% действующего банковского процента.

Классическим образцом сельскохозяйственного кредитования (функционирования на кредитном рынке коммерческих банков и специализированных учреждений) является *Германия*. Центральный институт рефинансирования сельского хозяйства и продовольственного сектора – действующий в Германии Сельскохозяйственный банк, созданный на основании закона о Государственном сельскохозяйственном банке.

Однако большая часть кредитов сельскохозяйственным товаропроизводителям выдается кооперативными банками (44,1%). При этом процентная ставка, несмотря на льготный характер сельскохозяйственного кредитования, остается относительно стабильной в пределах 6,8-7,3 % годовых [Бурых, 2012].

На современном этапе система кредитной поддержки сельского хозяйства Германии представлена следующими кредитными институтами: союзом народных банков и банков товариществ «Райффайзен», Франкфуртским сельскохозяйственным рентным банком, Боннским немецким поселенческим и ипотечным банком, системой сберегательных касс, частными ипотечными банками, рентным банком, ассоциациями национального уровня.

В Германии активно реализуется льготная политика в отношении сельскохозяйственных

товаропроизводителей. Фермерам в возрасте до 40 лет предоставляется право воспользоваться льготным кредитованием для строительства жилья, покупки хозяйства, находящегося у них в аренде, осуществления капитальных вложений в производственную инфраструктуру. Государство контролирует деятельность немецкого поселенческого и земельного (ипотечного) банков, осуществляющих масштабную коммерческую банковскую деятельность и владеющих более 50% его уставного капитала.

Во *Франции* свою деятельность по поддержке сельского хозяйства осуществляет специализированный банк «Credit agricole». Им предоставляются бонифицированные (с государственными субсидиями на выплату процентов) ссуды для приобретения сельскохозяйственными предприятиями оборудования и скота.

До 1990 года Аграрный Банк Франции Credit Agricole был монополистом в области кредитования сельского хозяйства (обеспечивал до 90% объема кредитования сельского хозяйства) [Кибиров, 2011].

На современном этапе кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей осуществляют преимущественно кооперативные банки, на которые приходится порядка 75% сельскохозяйственного кредита [Былыкбаева, 2014].

Более льготная процентная ставка (не превышающая стандартную) и положительная репутация у местных сельскохозяйственных товаропроизводителей является залогом получения кооперативным банком от государства лицензии на обслуживание сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Государство грамотно стимулирует конкуренцию банков в части лучшего обслуживания сельскохозяйственных товаропроизводителей, тем самым оно пресекает монополию в кредитном обслуживании.

Для фермеров Франции действуют 6 видов льготных кредитов. Процентная ставка варьируется от вида кредитов: от 3,75 до 8,25% годовых (для молодых фермеров – 2,75-4%), сроком погашения 7-12 лет для неблагоприятных природно-экономических зон и 5-9 лет – для прочих районов и размером не более 300-850 тыс. франков [Былыкбаева, 2014].

Объем бюджетной компенсации устанавливается по разнице между договорной процентной ставкой и ставкой льготного кредита. Договорные ставки определяются по результатам конкурса банков.

Во Франции на обустройство и модернизацию фермерских хозяйств направляется более 70% общего объема льготных ссуд [Бурых, 2012].

Особый льготный режим предоставляется молодым начинающим сельскохозяйственным товаропроизводителям, внедряющим нововведения в агропроизводство.

Для экономики *Китая* последний период развития экономики характеризуется коммерциализацией банковской системы, результатом которой стал перевод некоторых банков в разряд коммерческих, специализированных государственных банков. Был создан Сельскохозяйственный Банк, обеспечивающий стабильную поддержку сельскохозяйственного производства с участием государства по следующим направлениям:

- кредиты на закупку основных видов сельхозпродукции, ее хранение, переработку, на звено оптовой торговли;
- кредиты на оказание помощи бедным сельским районам;
- кредиты на комплексное освоение сельскохозяйственных ресурсов.

Сельскохозяйственный Банк, Банк сельскохозяйственного развития и Государственный банк развития выдают кредиты на закупку основных видов сельскохозяйственной продукции, ее хранение, переработку, оказание помощи бедным сельским районам, освоение ресурсов.

Важным источником кредитования сельского хозяйства Китая являются сельские кредитные кооперативы [Шкарупа, Митрофанова 2016].

Особенно интересным и полезным для адаптации в российских условиях является опыт кредитной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей в *Канаде*.

Канада – страна с высокоэффективным сельским хозяйством, второй в мире экспортер продовольствия [Минаев, 2016]. Государство не только полностью обеспечивает свои внутренние потребности в основных видах продукции, но и является крупным экспортером пшеницы и растительного масла.

Для проведения весенне-полевых работ в Канаде предоставляются беспроцентные авансовые кредиты, а осенью – беспроцентные кредиты, что позволяет сельскохозяйственным товаропроизводителям отсрочить сбыт сезонной продукции.

Основой сельскохозяйственного кредитования выступает Фермерская кредитная корпорация, созданная в 1959 году. Она выдает кредиты на приобретение земельных участков, строительство и реконструкцию зданий и сооружений, приобретение скота, машин, оборудования, удобрений, семян [Кибиров, 2011].

Срок кредитования составляет от 10 до 30 лет. Экономическое положение заемщика является основой определения лимита выдаваемых сумм. Корпорацией предоставляются кредиты под залог земли, оборудования, скота. Для молодых сельскохозяйственных товаропроизводителей (до

45 лет) действует облегченный порядок выдачи кредита. Также корпорацией предоставляются кредиты на покупку машин и оборудования объединениям фермеров (три и более фермеров).

В практике кредитных учреждений условия кредитования определяются в ходе переговоров между банком и заемщиком на основе анализа деятельности заемщика. На кредитные ресурсы используются переменная, фиксированная и переменная с фиксированным сроком процентные ставки. Размер процента регулируется и подвергается корректировке в зависимости от сложившихся условий на финансовом рынке (таблица 1).

Таблица 1 - Среднегодовые процентные ставки по кредитам

Страны	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Австралия	9,06	9,41	8,20	8,91	6,02	7,28	7,74	6,98	6,18
Бразилия	55,38	50,81	43,72	47,25	44,65	39,99	43,88	36,64	27,39
Индия	10,75	11,19	13,02	13,31	12,19	8,33	10,17	10,60	10,29
Канада	4,42	5,81	6,10	4,73	2,40	2,60	3,00	3,00	3,00
Китай	5,58	6,12	7,47	5,31	5,31	5,81	6,56	6,00	6,00
США	6,19	7,96	8,05	5,09	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
Страны ЕС									
Венгрия	8,54	8,08	9,09	10,18	11,04	7,59	8,32	9,00	6,30
Италия	5,31	5,62	6,33	6,84	4,76	4,03	4,59	5,22	5,14
Нидерланды	2,77	3,54	4,60	4,60	1,98	1,75	2,00
Великобритания	4,65	4,65	5,52	4,63	0,63	0,50	0,50	0,50	0,50
Нидерланды	2,77	3,54	4,60	4,60	1,98	1,75	2,00	1,62	...
Хорватия	11,19	9,93	9,33	10,06	11,55	10,37	9,68	9,48	9,24
Чехия	5,77	5,59	5,78	6,25	5,98	5,88	5,71	5,40	4,96

При фиксированной процентной ставке выплачивается процент, определяемый в зависимости от уровня инфляции. Переменная процентная ставка, имеющая фиксированный срок, применима при долгосрочном кредитовании (каждый этап кредитования характеризуется своей процентной ставкой). Процентные ставки по странам существенно различаются, поскольку зависят от экономической ситуации в отдельной стране.

Заключение

Изучение зарубежного опыта сельскохозяйственного кредитования позволило сделать следующие выводы. Для каждой страны характерны свои подходы и особенности в организации сельскохозяйственного кредитования.

Кредитными институтами поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей являются специализированные и коммерческие банки, а также организации, обслуживающие аграрную сферу.

Активно развиваются кредитные кооперативы, объединенные интересами и совместной кооперативной собственностью. Для зарубежных стран характерно целевое кредитование, осуществляемое небанковскими институтами.

Обобщение опыта кредитной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей в зарубежных странах позволило определить их специфику:

– кредитование сельского хозяйства осуществляется кооперативными банками (Германия, Польша, Франция, Япония);

– функционируют небанковские кредитные организации, осуществляющих поддержку сельского хозяйства (Канада, США);

– кредитная поддержка осуществляется одним или несколькими крупными специализированными банками (Голландия, Индия).

– кредитование сельского хозяйства осуществляется коммерческими банками путем предоставления государственных гарантий банковских кредитов и субсидирования процентных ставок (Австрия, Бразилия, Великобритания, Китай).

Однако общими тенденциями можно назвать выделение кредита для сельскохозяйственных товаропроизводителей как приоритетного элемента их поддержки, активное участие государства в создании условий развития системы сельскохозяйственного кредитования посредством нормативно-правового обеспечения.

Библиография

1. Анализ мировых тенденций государственной поддержки сельского хозяйства // Департамент агропромышленной политики Евразийской экономической комиссии. URL: [http:// www.eurasiancommission.org/](http://www.eurasiancommission.org/)
2. Бурых Е.С. Зарубежный опыт организации сельскохозяйственного кредитования // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. 2012. № 1 (87). С. 106-110.
3. Былыкбаева Р.С., Насретдинова М.Р. Сельскохозяйственный кредит в зарубежных странах // Экономика и социум. 2014. № 2 (11). URL: [http:// www.iupr.ru](http://www.iupr.ru)
4. Джоробаева М.А. Кредитование аграрного сектора в зарубежных странах // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. № 7-1. С. 163-166
5. Кибиров А.Я. Зарубежный опыт организации сельскохозяйственного кредитования // Аграрный Вестник Урала. 2011. № 4 (83). С. 89-91
6. Минаев В.Н. Обзор основных подходов к государственной поддержке аграрного сектора за рубежом // Вестник Волгоградского института бизнеса. 2016. № 2 (35). С. 291-296.

Foreign experience of agricultural crediting: possibilities of use in the Russian conditions

Ekaterina A. Shkarupa

PhD in Economics, Associate Professor,
Department of theory of finance, credit and taxation,
Volgograd State University,
400062, 100 Universitetsky av., Volgograd, Russian Federation;
e-mail: shkarupa_volsu@mail.ru

Abstract

Objective. The purpose of article is studying of foreign experience of crediting of agricultural producers and consideration of opportunities of its application in the Russian conditions. **Methods.** The methodology of work includes application of the general and special methods of scientific knowledge: analysis, synthesis and comparison. **Results.** The author considers the features of crediting of agriculture on the example of foreign countries. The conclusion is drawn that each country has its own approaches and features in the organization of agricultural crediting. Credit institutes of support of agricultural producers are specialized and commercial banks, and the organizations serving the agrarian sphere. Credit cooperatives, whose members are united by common interests and joint cooperative property, are actively developing. In a number of the countries target crediting which is carried out by means of non-bank crediting is widely developed. **Conclusion.** Studying of foreign experience of crediting of agricultural producers is important, as application of the main achievements of foreign practice will allow to improve the Russian mechanism of credit support of the considered sphere.

For citation

Shkarupa E.A. (2017) Zarubezhnyi opyt sel'skokhozyaistvennogo kreditovaniya; vozmozhnosti ispol'zovaniya v rossiiskikh usloviyakh [Foreign experience of agricultural crediting: possibilities of use in the Russian conditions]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 7 (5B), pp. 340-350

Keywords

State, credit infrastructure, commercial bank, credit support, credit resources, credit system, non-bank specialized institutions, interest rate, agriculture, agricultural producer, specialized credit institution.

References

1. Analiz mirovykh tendentsii gosudarstvennoi podderzhki sel'skogo khozyaistva [Analysis of the world tendencies of state support of agriculture]. *Departament agropromyshlennoi politiki Evraziiskoi ekonomicheskoi komissii* [Department of agroindustrial policy of the Eurasian Economic Commission]. Available at: [http:// www. eur asian commission. org/](http://www.eurasiancommission.org/) [Accessed 12/06/17].
2. Buryh E.S. (2012) Zarubezhnyi opyt organizatsii sel'skokhozyaistvennogo kreditovaniya [Foreign experience of the organization of agricultural crediting]. *Vestnik Altaiskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta* [Bulletin of Altai State Agricultural University], 1 (87), pp. 106-110.
3. Bylykbaeva R.S., Nasretdinova M.R. (2014) Sel'skokhozyaistvennyi kredit v zarubezhnykh stranakh [Agricultural credit in foreign countries]. *Ekonomika i sotsium* [Economy and society], 2 (11). Available at: [http:// www. iupr. ru](http://www.iupr.ru)
4. Dzhorobaeva M.A. (2016) Kreditovanie agrarnogo sektora v zarubezhnykh stranakh [Crediting of the agricultural sector in foreign countries]. *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk* [Actual problems of humanitarian and natural sciences], 7 (1), pp. 163-166.
5. Kibirov A.Ja. (2011) Zarubezhnyi opyt organizatsii sel'skokhozyaistvennogo kreditovaniya [Foreign experience of the organization of agricultural crediting]. *Agrarnyi Vestnik Urala* [Agrarian Bulletin of the Ural], 4 (83), pp. 89-91.
6. Minaev V.N. (2016) Obzor osnovnykh podkhodov k gosudarstvennoi podderzhke agrarnogo sektora za rubezhom [An overview of the main approaches to state support of the agricultural sector abroad]. *Vestnik Volgogradskogo instituta biznesa* [Bulletin of the Volgograd Institute of Business], 2 (35), pp. 291-296.