

На основе проведённого анализа мы предлагаем следующие направления оптимизации транзакционных издержек в зерновом подкомплексе Северо-Казахстанской области:

1. Развитие рыночной инфраструктуры АПК путём формирования государственных и частных институтов (предприятий-посредников, торговых представительств, маркетинговых предприятий, торговых бирж, информационно-консультационных служб и др.), создания независимой организации по определению качества продукции сельхозтоваропроизводителей.

2. Повышение эффективности работы правоохранительной системы: арбитражных судов, нотариата, адвокатских коллегий, прокуратуры, органов внутренних дел.

3. Повышение эффективности административного управления.

4. Информатизация путём распространения общедоступной экономической информации, электронного документооборота и защиты информации.

5. Повышение управляемости поведения субъектов хозяйствования за счёт создания вертикально-интегрированных структур, реализации кластерной политики.

6. Стандартизация методов измерения, учета и отчетности.

7. Выбор способов реализации продукции, включающий формирование рациональных продуктовых цепочек, использование системы электронной торговли и пр.

#### Библиографический список

1. Роль кластеров в повышении конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции / Б.Г. Жунусов, А.С. Бельгибаева [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.rusnauka.com/PNR\\_2006/Economics/12\\_+zhunusov.rtf.htm](http://www.rusnauka.com/PNR_2006/Economics/12_+zhunusov.rtf.htm).

2. СКО – аграрный Казахстан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.goldenbook.kz/index.php?go=Pages&in=view&id=95>.

3. Бренделева Е.А. Неинституциональная экономическая теория: учебное пособие / под общ. ред. А.В. Сидоровича. – М.: Дело и сервис, 2006. – 352 с.

4. Зерновой рынок Казахстана может развиваться за счет снижения себестоимости производства зерна / Ф. Сергеев, О. Воронова // Казах-зерно: новости и аналитика зерновых культур [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kazakh-zerno.kz>.

5. Стукач В.Ф., Асташова Е.А., Шумакова О.В. Транзакционные издержки в АПК: измерение, информация, регулирование: монография. – Омск: Изд-во ФГОУ ВПО ОмГАУ, 2006. – 212 с.

6. Сергеев Ф. Многоликая коррупция делает бессмысленными и бесполезными все действия по развитию экономики // Казах-зерно: новости и аналитика зерновых культур [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.kazakh-zerno.kz/index.php?option=com\\_content&task=view&id=22895](http://www.kazakh-zerno.kz/index.php?option=com_content&task=view&id=22895).



УДК 336.77.067.21,336.77.067.22

Е.С. Бурых

### ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ

**Ключевые слова:** кредитование, сельское хозяйство, зарубежные страны, эволюция кредитных отношений, государственное регулирование.

#### Введение

Обобщение зарубежного опыта свидетельствует о том, что сельскохозяйственный кредит в зарубежных странах является важным элементом экономического

развития аграрного производства. Рост использования кредита в сельском хозяйстве развитых стран послужил базой для интенсивного накопления аграрного капитала и для осуществлявшейся на основе этого процесса индустриализации сельскохозяйственного производства. Тогда как в экономической литературе не совсем правомерно говорят об отрицательном влиянии кредита на сельское хозяйст-

во. На наш взгляд, специфические особенности отрасли, где растянут период производства, и имеет место постоянный недостаток свободных собственных денежных средств для финансирования аграрного производства, сельское хозяйство лишено долгосрочного и среднесрочного собственного капитала, следовательно, вынуждено прибегать к кредиту с тем, чтобы осуществлять техническое и технологическое перевооружение.

Цель исследования заключалась в обобщении зарубежного опыта организации сельскохозяйственного кредитования, для достижения которой были поставлены и решены следующие задачи: проведена группировка всех стран по преобладающей форме финансирования аграрного сектора через механизм кредитования, раскрыты характерные особенности каждой из групп, сделаны выводы.

#### Аналитическая часть

Анализ и обобщение литературных источников позволяют сделать вывод о том, что финансирование сельского хозяйства различных стран происходит по нескольким сценариям. При этом следует отметить, что четких граней между ними нет, а в каждой стране проявляются различные формы организации сельскохозяйственного кредитования.

1. Привлечение в аграрный сектор сети коммерческих банков путем предоставления государственных гарантий банковских кредитов и субсидирования процентных ставок (Великобритания, Чехия, Словакия, Китай, Голландия, Австрия).

Так, в Великобритании нет специализированных сельскохозяйственных банков, кредитная политика по отношению к сельскому хозяйству осуществляется на тех же принципах, что и к другим отраслям экономики. Ведущее место в кредитовании сельского хозяйства принадлежит крупнейшим коммерческим банкам: Ллойд Банк, Мидланд Банк, Барклайз Банк. Причем, финансирование инвестиций в сельском хозяйстве осуществляется в основном по так называемому перманентному кредиту – банк и фермер ежегодно договариваются о процентной ставке, объеме кредита в зависимости от экономического положения фермера.

Кроме того, широкое распространение здесь имеют небанковские специализированные организации. В частности, 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 молочная корпорация Великобритании предоставляет займы фермерам для приобретения молочных цистерн или же сама покупает и сдает их в аренду хозяйствам. Фермерская мясная корпорация предлагает необеспеченные займы на срок до 1 года для приобретения животных на откорм, покупку племенных овец и откорм собственного скота, которые затем должны быть проданы корпорации. Процент по кредиту рассчитывается с учетом цены реализации и банковских ставок [1].

В Китае в последнее время проводилась «коммерциализация» банковской системы, где ряд банков (Сельхозбанк и др.) был переведен в разряд коммерческих, специализированных государственных банков, успешно осуществляющих государственную политику поддержки и развития сельского хозяйства. Создание и развитие этого Банка развития сельского хозяйства призвано обеспечить стабильную поддержку сельскохозяйственного производства с участием государства. Выделение средств этим банком осуществляется 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 [2].

В Голландии функционирует специализированный аграрный банк – Рабобанк, обеспечивающий около 90% кредитного финансирования аграрного производства. Условия кредитования определяются после анализа деятельности сельскохозяйственного предприятия путем переговоров между банком и заемщиком. Процентная ставка может быть изменена во время действия кредитного договора в то время, как в России важнейший участник кредитных отношений – сельхозтоваропроизводитель – практически никак не задействован в переговорах по основным условиям кредитования с банком.

Наиболее распространенным видом льготного кредитования сельского хозяйства в Австрии являются инвестиционные аграрные кредиты, где процентная ставка рассчитывается на основе ставки банка-кредитора и корректируется Австрийским национальным банком несколько раз в

год. Министерство сельского и лесного хозяйства Австрии субсидирует сельхозтоваропроизводителей в пределах сумм, соответствующих 50% ставки банковского кредита, предоставленного сельхозорганизациям, ведущим производство в горных условиях, на строительство теплиц и на 14% – при применении альтернативных источников энергии. Срок льготного кредита достигает десяти лет, а при покупке техники – шесть лет [3].

2. Кредитование аграрного сектора через систему кооперативных банков распространено во Франции, Германии, Японии, Польше. На их долю приходится во Франции 75% сельскохозяйственного кредита, в ФРГ 44 и в США 26%.

Анализ литературных источников показывает, что кредитные операции кооперативных банков включают все виды ссуд различной срочности, предоставляемых современными универсальными банками. Целостность и эффективность кооперативной системы кредитования обеспечиваются за счет двух факторов: единства отношений кооперативной собственности снизу доверху и единства системы функциональных связей.

До 1990 г. Аграрный Банк Франции *Credit Agricole* был монополистом в области кредитования сельского хозяйства (обеспечивал до 90% объема кредитования сельского хозяйства). Сейчас кредитование фермеров осуществляют в основном кооперативные банки. Конкуренция между этими банками за лучшее обслуживание фермеров умело стимулируется государством, и тем самым оно пресекает монополию в кредитном обслуживании. Лицензию на обслуживание фермеров получает только тот кооперативный банк, который предоставит фермеру более дешевый кредит по льготной процентной ставке (не превышающей обычной) и имеет хорошую репутацию у местных фермеров. В России же ставки коммерческих банков непомерно велики и не имеют верхнего ограничивающего фактора. Даже с учетом субсидирования государством сельскохозяйственных кредитов льготной существующую ставку назвать весьма сложно.

Во Франции более 70% общего объема льготных ссуд направлено на обустройство и модернизацию хозяйств. Государство изменяет условия предоставления льготных кредитов в соответствии с потребностями текущей экономической политики. Особый льготный режим кредито-

вания создается для молодых начинающих фермеров и хозяйств, внедряющих нововведения в аграрное производство [3].

В настоящее время Германия является образцом классического типа сельскохозяйственного кредитования, характеризующимся функционированием на кредитном рынке коммерческих банков и специализированных учреждений. При этом основная масса кредитов предоставляется фермерским хозяйствам и сельхозпредприятиям кооперативными банками (44,1%). Хотя и применяется льготное кредитование, процентная ставка остается относительно стабильной в пределах 6,8-7,3% годовых.

Кроме того, в Германии функционирует и Сельскохозяйственный банк, который был создан в 1949 г. на основании «Закона о Государственном сельскохозяйственном банке» как центральный институт рефинансирования для сельского хозяйства и продовольственного сектора. Операции долгосрочного кредитования Государственного Сельскохозяйственного банка в значительной степени определялись тесной связью с государственной поддержкой инвестиций для аграрной сферы и сельской местности. Большое количество программ было разработано и проведено по заданию Федеративного Министерства продовольствия, сельского и лесного хозяйства [1].

В Японии основным финансовым институтом является Центральный кооперативный банк для сельского и лесного хозяйства. Поскольку цель кооперативной кредитной деятельности – взаимное финансирование членов, кооперативные кредиты имеют, как правило, краткосрочный характер. Долгосрочное кредитование обеспечивается в основном правительственными программами долгосрочного финансирования через государственную корпорацию финансирования сельского, лесного и рыбного хозяйств.

В Польше через систему кооперативных банков проходит около 90% кредитов для сельскохозяйственного производства, переработки, торговли сельскохозяйственной продукцией и сопутствующих видов деятельности.

3. Функционирование небанковских кредитных организаций в аграрной сфере (в данном случае показательны примеры США и Канады), а также создание системы кредитной кооперации для микрокредитования мелких семейных хозяйств (характерно для стран Центральной и Вос-

точной Европы). Доминирующая или достаточно весомая роль системы кредитной кооперации объясняется практическим отсутствием условий для привлечения к кредитованию сельского хозяйства коммерческих банков. Государство в этом случае оказывает прямую организационную и финансовую помощь в формировании некоммерческих и небанковских кредитных институтов, в некоторых случаях с использованием средств международных организаций, которые давали рекомендации по реформированию аграрного сектора.

Одним из ключевых субъектов кредитования в Соединенных Штатах Америки является Фермерская Кредитная Система (Farm Credit System). Определяющую роль в создании этой организации играло государство. Так, Фермерская Кредитная Система (ФКС) основана Конгрессом США в 1916 г. как государственная организация, целью функционирования которой являлось обеспечение сельскохозяйственных товаропроизводителей постоянным и надежным источником финансирования производственной деятельности. Начальный капитал для создания организации предоставило государство, но постепенно деятельность системы стала осуществляться за счет самих фермеров – членов ФКС [1].

В условиях общего экономического кризиса в 1933 г. было подписано правительственное распоряжение, в соответствии с которым все формирования ФКС, связанные с фермерским кредитованием, переведены под наблюдение созданной для этой цели Администрации по делам фермерского кредита (the Farm Credit Administration), что явилось актом усиления государственного регулирования в сфере кредитования аграрного сектора, обеспечивающим его целенаправленное развитие, устойчивость и надежность.

Сегодня примерно 90 ассоциаций и 5 банков обеспечивают 160 млрд долл. в кредитных ресурсах для фермеров, скотоводов, сельских жителей, лесных хозяйств, сельскохозяйственных организаций и кооперативов. В 2007 г. сельскохозяйственная перепись показала, что около 93% всех малых форм хозяйствования не имеют долгов, в то время как более 60% от общего числа выданных кредитов в портфелях Ассоциации были выданы мелким фермерам [4-5].

Помимо Администрации сельскохозяйственного кредита в США в рамках Министерства сельского хозяйства действуют

Товарно-кредитная корпорация (ТКК), предоставляющая ссуды на строительство зернохранилищ; Администрация фермерского жилья, кредитующая покупку или постройку ферм, зданий; Администрация сельской электрификации, авансирующая заемные средства на цели электрификации.

В Канаде основой государственной системы кредитования в сельском хозяйстве является Фермерская кредитная корпорация, основанная в 1959 г. Она выделяет кредиты на приобретение земельных участков, строительство и реконструкцию зданий и сооружений, приобретение скота, машин, оборудования, удобрений, семян. Срок кредитования может составлять 10-30 лет. Лимит по сумме зависит от экономического положения заемщика.

Корпорация предоставляет кредиты под залог земли, оборудования, скота. Существует облегченный порядок выдачи кредита молодым фермерам (не старше 45 лет). Также корпорация предоставляет кредиты на покупку машин и оборудования объединениям фермеров (три фермера и более).

В восточноевропейских странах функционирующие формы кредитования сельхозтоваропроизводителей имеют схожую природу:

- в Литве было создано 12 кредитных союзов на кооперативных началах. Государство принимало непосредственное участие в их создании путем освобождения от налога на прибыль, разработки единой системы бухучета, менеджмента и маркетинга;

- в Словении Союз сберегательно-кредитных служб;

- в Эстонии при финансовой поддержке государства к 2000 г. было создано 11 сберегательно-ссудных ассоциаций, объединенных в Центральный союз;

- в Болгарии при финансовой поддержке Евросоюза была сформирована система фондов взаимного кредитования для мелких фермеров. Фонды позволяют получать аграриям кредит на сумму, в 15 раз превышающую вносимый ими вклад;

- В Молдове в 1997 г. при финансовой поддержке правительства и Всемирного банка была сформирована система сельского микрокредитования, состоящая из сберегательно-заемных ассоциаций [3].

Динамичное развитие современных кредитных кооперативов и их банков происходит и в развивающихся странах: Таиланде (Банк для сельского хозяйства и

сельскохозяйственных кооперативов – The Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives), Индонезии (Банки Ракьят – The Village Banks (Unit Desa) of Bank Rakyat Indonesia), Бангладеш (Грамин Банк – Grameen Bank). В них также имеет место схема кредитования сельского сектора путем объединения средств самого населения при предоставлении гарантий правительства под часть их обязательств. И следует отметить, что она работает весьма успешно в самых разных странах.

### Выводы

На наш взгляд, из обобщения зарубежного опыта сельскохозяйственного кредитования можно выделить следующие особенности организации сельскохозяйственного кредита в зарубежных странах, которые в определенной мере могут быть учтены при развитии кредитного дела и совершенствовании на этой основе кредитования отечественного аграрного сектора.

Характерной особенностью, безусловно, выступает активное участие государства в вопросах финансового обеспечения сельского хозяйства. В разных странах финансовым обслуживанием фермеров занимается разветвленная сеть коммерческих, кооперативных и специализированных банков, страховых компаний, сберегательных касс и других кредитных институтов. В ряде стран широко развиты различные формы небанковского кредитования, через которые осуществляется целевое кредитование. Также необходимо отметить наличие развитой системы кредитных кооперативов, члены которых объединены общими интересами и совместной кооперативной собственностью.

Банковская система в АПК зарубежных стран – это сложный механизм, при этом практически в каждой стране имеется своя специфика в организации обеспечения финансовыми ресурсами сельскохозяйственных предприятий. Например, во Франции, Японии, Нидерландах и Израиле большинство финансовых операций в агропромышленном комплексе осуществляется посредством одного-двух крупных специализированных банков. В США и ФРГ финансовая система АПК включает разнообразные финансовые институты.

В целом государственное регулирование аграрной сферы через механизм сельскохозяйственного кредитования является важнейшей составляющей экономической политики развитого государства.

### Библиографический список:

1. Солодкина Л.А. Совершенствование инвестиционного механизма в агропромышленном комплексе: монография. – Челябинск: ЧГАУ, 2007.
2. Коробейников М. Зарубежная практика кредитования сельского хозяйства и её позитивное использование в условиях современной России // Международный сельскохозяйственный журнал. – 2001. – № 4.
3. Нехамкин А.Н., Зайцев И.И. Кредитование аграрного сектора: проблемы, перспективы развития: монография. – Брянск: Ладомир, 2008.
4. Ольшаный А.И. Банковское кредитование (рос. и зарубежный опыт): предоставление кредита, обеспечение возврата, предупреждение преступлений. – М.: ООО «Рус. деловая лит.», 1997.
5. <http://www.farmcreditnetwork.com>.



УДК 631.16:658.155:634.1(571.1/5)

В.И. Лутов,  
О.А. Наконечная

## ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОЛОЖЕНИЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ САДОВОДЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ПОЗИЦИЙ ИХ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ

**Ключевые слова:** плодово-ягодный подкомплекс, инвестиции, управление, производственный потенциал, размещение, финансовая устойчивость, конкурентоспособность.

Садоводство Сибири находится в кризисном положении на протяжении последних 20 лет. Получающие развитие тенденции перемещения отрасли в ЛПХ, дезинтеграция крупных специализированных то-