

6. Andrews L.S., Key A.M., Martin R.L., Grodner R., Park D.L Chlorine dioxide wash of shrimp and crawfish as an alternative to aqueous chlorine // Food Microbiology. – 2002. – Vol. 19 (4). – P. 261-267.

7. Singh K. Spectrophotometric determination of iron in sugars using benzyltriethyl ammonium chloride // Int. Sugar J. – 1999. – Vol. 101 (1211). – P. 554-558.

#### References

1. Vydrina N.V., Guber N.B. Tendentsii razvitiya novykh tekhnologii proizvodstva syra // Molodoi uchenyi. – 2014. – № 10. – S. 130-133.

2. Rebezov M.B., Naumova N.L., Lukin A.A., Alkhamova G.K., Khayrullin M.F. Food behavior of consumers (for example, Chelyabinsk) // Voprosy pitaniya. – 2011. – № 6. – S. 23.

3. Rebezov M.B., Lukin A.A., Khairullin M.F., Naumova N.L., Al'khamova G.K. Izuchenie otnosheniya potrebiteli k obogash-

chennym produktam pitaniya // Pishchevaya promyshlennost'. – 2011. – № 5. – S. 13-15.

4. Ostroumov L.A., Bobylin V.V. Perspektivnoe napravlenie v proizvodstve syrov // Molochnaya promyshlennost'. – 1996. – № 6. – S. 4-6.

5. Vysotskaya O.A. Formirovanie sistemy marketingovykh kommunikatsii na regional'nom rynke produktov pitaniya v paradigme territorial'nogo marketinga (na primere syrodel'noi otrasli Altaiskogo kraja) // Ekonomika i sotsium. – 2014. – № 4 (13). – S. 15-17.

6. Andrews L.S., Key A.M., Martin R.L., Grodner R., Park D.L Chlorine dioxide wash of shrimp and crawfish as an alternative to aqueous chlorine // Food Microbiology. – 2002. – Vol. 19 (4). – P. 261-267.

7. Singh K. Spectrophotometric determination of iron in sugars using benzyltriethyl ammonium chloride // Int. Sugar J. – 1999. – Vol. 101 (1211). – P. 554-558.



УДК 631.16

О.В. Новичкова  
O.V. Novichkova

### ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРИ ФИНАНСИРОВАНИИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

#### THE FEATURES OF BANK SUPPORT WHEN FINANCING AGRICULTURAL ENTERPRISES IN MODERN CONDITIONS

**Ключевые слова:** механизм кредитования, финансовое обеспечение, банковская поддержка, кредитные ресурсы, кредиторская задолженность, доступность кредитов, система субсидирования.

В настоящее время разработка эффективных механизмов кредитования в аграрной сфере и их доступность способствуют решению проблемы финансового обеспечения деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей. На территории Пензенской области активную поддержку сельскохозяйственным товаропроизводителям оказывает ОАО «Россельхозбанк». Отраслевой банк осуществляет финансирование не только крупных сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, но также работает и с представителями малого бизнеса и вновь образованными предприятиями. Банковское финансирование построено на единой методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы кредитования. Основные принципы кредитования находят свое отражение в различных программах кредитования, предлагаемых банком. Кредитование инвестиционных объектов по созданию сельхозпредприятий с применением инновационных технологий является одним из приоритетных направлений ОАО «Россельхозбанк». Успешная реализация таких проектов содействует повышению агропромышлен-

ного потенциала Пензенской области и способствует дальнейшему эффективному развитию экономики региона. На сегодняшний день, несмотря на постоянно увеличивающиеся объемы кредитной поддержки, финансирование сельскохозяйственных товаропроизводителей затруднено рядом объективных причин, требующих усиления поддержки со стороны банковского и государственного сектора. Применительно к условиям Пензенской области взаимодействие ОАО «Россельхозбанк» и Министерства сельского хозяйства Пензенской области в части поддержки аграрного сектора заключается в повышении доступности кредитов (сокращение количества документов, сроков рассмотрения, комплексное финансирование) при развитии системы предоставления грантов и софинансирования инновационных проектов; предоставление беззалоговых кредитов и кредитов с льготными условиями по обеспечению при предоставлении обеспечения в виде поручительства гарантийного фонда; проведении конкурсных отборов проектов на оказание государственной поддержки сельхозтоваропроизводителям при участии банка в реализации адресной государственной поддержки, в том числе по кредитваемым инвестиционным проектам; упрощение системы субсидирования и участие банка в подготовке документов для субсидирования процентных ставок по субсидируемым кредитам.

**Keywords:** *crediting mechanism, financial support, bank support, credit resources, accounts payable, availability of credits, system of subsidizing.*

Nowadays the development of effective mechanisms of crediting in the agricultural sector and their accessibility promote the solution of the problem of financial support of agricultural commodity producers' activity. In the Penza Region an active support to agricultural producers is given by the ООО "Rosselkhozbank". The bank provides financing not only to large agricultural and processing companies, but also to small business and newly formed enterprises. The main principles of crediting are embodied in various programs of crediting offered by the bank. One of the priorities is crediting investment projects on the creation of agricultural enterprises with application of innovative technologies. Today, despite increasing volumes of credit support, financing of agricultural producers is complicated by a number of objective

reasons demanding strengthening of the support from banking and public sector. In the Penza Region the interaction between the ООО "Rosselkhozbank" and the Ministry of Agriculture of the Penza Region in the sphere of supporting the agrarian sector consists in the increase of credit availability (the reduction of the number of documents, consideration terms, complex financing) in the process of developing the system of granting and co-financing of innovative projects; granting the unsecured credits and credits with preferential terms for securing when providing securing in the form of a guarantee from a guarantee fund; carrying out the competitive selection of projects for rendering state support to agricultural producers with the assistance of the bank in the realization of target state support, including the credited investment projects; simplification of the subsidizing system and the participation of the bank in the preparation of documents for subsidizing interest rates for the subsidized credits.

**Новичкова Ольга Вячеславовна**, к.э.н., доцент, каф. «Финансы», Пензенская государственная сельскохозяйственная академия. E-mail: novolka@mail.ru.

**Novichkova Olga Vyacheslavovna**, Cand. Econ. Sci., Assoc. Prof., Chair of Finance, Penza State Agricultural Academy. E-mail: novolka@mail.ru.

### Введение

Сельское хозяйство, изначально являясь датируемой отраслью, требует к себе повышенного внимания с точки зрения финансирования. Проблемы финансового обеспечения деятельности сельскохозяйственных предприятий могут быть решены разными способами. На первом месте в данном списке стоит банковская поддержка, которая позволяет в короткие сроки обеспечить поступление денежных средств для финансирования текущих расходов и инвестиционных программ, и способствует развитию бизнеса.

В настоящее время разработка эффективных механизмов кредитования в аграрной сфере позволяет решать проблемы финансового обеспечения деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей. Объективная необходимость банковской поддержки сельского хозяйства обусловлена рядом причин, главными из которых являются специфичность сельскохозяйственного производства, неэквивалентность в товарообмене с промышленностью, необходимость преодоления негативных тенденций в развитии отрасли. В этих условиях своевременное поступление кредитных средств в финансовый поток предприятий существенно ускоряет достижение поставленных задач, увеличивает ресурсную базу, способствует развитию бизнеса. Повышение доступа сельскохозяйственных производителей к кредитным ресурсам является одной из задач на пути к росту объемов их деятельности [1].

Немаловажное направление – бюджетная поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей. Одной из главных задач

на сегодня для предприятий отрасли является повышение доступности к данным ресурсам и эффективное их использование.

**Цель** исследования заключается в конкретизации направлений устойчивого развития аграрного сектора региона на основе банковской поддержки с участием государства.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- уточнить значение кредитного финансирования для сельскохозяйственных предприятий Пензенской области;
- выявить особенности финансовой поддержки ОАО «Россельхозбанк» и государственной поддержки соответственно;
- разработать механизм развития финансовой поддержки сельхозтоваропроизводителей с участием банковского сектора и государства.

### Результаты исследования

На территории Пензенской области функционирует более 50 банков и их представительств. Однако, несмотря на многообразие предлагаемых банковских услуг, в том числе в области кредитования, немногие банки оказывают реальную финансовую поддержку сельскохозяйственным товаропроизводителям. ОАО «Россельхозбанк», созданный в 2000 г. в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации, занимает лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса. Банк осуществляет финансирование не только крупных сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, но также

работает и с представителями малого бизнеса и вновь образованными предприятиями (срок ведения хозяйственной деятельности в качестве юридического лица / индивидуального предпринимателя / КФХ – от 3 мес.).

Безусловно, работа банка с заемщиками строится на общеэкономических принципах банковского кредита – возвратности, срочности, платности, обеспеченности, дифференцированности и целевого использования [2]. Что это означает для предприятий на практике?

**1. Принцип возвратности** заключается в необходимости погашения кредита. Практически это выражается в перечислении соответствующей суммы денежных средств от заемщика в банк.

**2. Принцип срочности** означает, что погашение кредита необходимо производить не в любое приемлемое для заемщика время, а в установленный срок, зафиксированный в кредитном договоре. На практике погашение может производиться в зависимости от программы кредитования:

- в конце срока кредитования (если, например, срок возврата кредита приходится на период «разового» получения продукции – в силу сезонности урожай зерновых собирается 1 раз в год и погашение кредита удобно привязывать к сроку получения урожая);

- равными долями в течение срока кредитования (данный график, например, удобен для предприятий молочного животноводства, так как выручка от реализации продукции поступает равномерно в течение года);

- по индивидуально согласованному графику (например, предприятия, осуществляющие выращивание зерновых, могут взять кредит на приобретение сельскохозяйственной техники с отсрочкой по погашению основного долга до 12 мес., далее – ежеквартально).

За нарушение сроков погашения банк вправе применить штрафные санкции и требовать досрочного возврата кредита.

**3. Принцип платности** означает, что за предоставленный кредит заемщик уплачивает кредитору определенное вознаграждение – денежную сумму, рассчитанную как процент от размера кредита. Процентную ставку, порядок начисления и уплаты процентов определяет в кредитном договоре. На практике процентная ставка зависит от цели и срока кредитования, финансового состояния клиента, рыночных и других условий. В банковском секторе широко

распространена практика лояльности в установлении пониженных процентных ставок для постоянных клиентов с положительной кредитной историей.

**4. Принцип обеспеченности** заключается в необходимости обеспечения защиты имущественных интересов банка при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств. На практике этот принцип реализуется в предоставлении кредитов или под залог имущества заемщика, или под финансовые гарантии третьих лиц, берущих на себя обязательства погасить кредит в случае несостоятельности заемщика (например, поручительства). В качестве обеспечения стандартно могут выступать:

- ликвидное имущество заемщика и третьих лиц (недвижимость, оборудование, транспортные средства);

- товарно-материальные ценности;
- поручительства финансово-устойчивых предприятий;

- гарантийные депозиты и т.д.

Особенностью работы с сельскохозяйственными предприятиями в отношении обеспечения является специфика имущества, которым они располагают – это земельные участки для выращивания сельхозпродукции, животные (основное стадо, молодняк), сельскохозяйственная техника и оборудование, продукция выращивания (зерно). ОАО «Россельхозбанк», оказывая финансовую поддержку селу, учитывает данные особенности и рассматривает в качестве обеспечения все эти виды имущества.

**5. Принцип дифференцированности** заключается в возможности дифференцированного подхода банков к различным категориям потенциальных заемщиков, который может быть вызван какими-либо интересами самих банков, проводимой государственной политикой поддержки отдельных отраслей и сфер деятельности и другими факторами. ОАО «Россельхозбанк», обладая методикой оценки деятельности сельскохозяйственных предприятий и широким спектром программ кредитования, предлагает каждому производителю индивидуальную схему финансирования, позволяющую решить конкретные задачи.

**6. Принцип целевого использования** означает, что все предоставляемые кредиты имеют строго целевое использование. Практически это выражается в том, что в кредитном договоре указывается целевое использование кредита и после получения кредитных средств заемщик предоставляет в банк отчет об использовании кредита (это

могут быть платежные поручения о перечислении средств, договоры купли-продажи, накладные и т.д.). Использование целевого кредита не по назначению может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) процента.

В настоящее время во многих банках применяют различные формулировки целевого использования кредитов, например, на текущие или инвестиционные цели, кредит на любые цели, кредит на развитие бизнеса и т.д. Очень важным моментом является использование кредитных средств на цели развития бизнеса, т.к. получение кредита на предприятии и оплата за счет него личных целей владельца не даст возможности повысить эффективность деятельности предприятия и только увеличит его расходы. Являясь участниками рыночных отношений, банки заинтересованы в экономическом развитии своих заемщиков, в том числе благодаря целевым кредитам.

Одними из наиболее востребованных кредитов для сельскохозяйственных организаций являются кредиты на приобретение основных фондов. Вложения на обновление парка техники, строительство новых ферм, цехов переработки, складских помещений существенно повышают экономическую эффективность работы сельскохозяйственных предприятий, снижают затраты на производство, способствуют росту объемов производства и прибыльности. Кредитование инвестиционных объектов по созданию сельхозпредприятий с применением инновационных технологий является одним из приоритетных направлений ОАО «Россельхозбанк». Успешная реализация таких проектов содействует повышению агропромышленного потенциала Пензенской области и способствует дальнейшему эффективному развитию экономики региона.

Инвестиционный кредитный портфель корпоративных клиентов Россельхозбанка в Пензенской области достиг 14,2 млрд руб.

Основная доля портфеля – это проекты агропромышленного комплекса. С начала 2006 г. Пензенский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк» оказал кредитную поддержку в реализации инвестиционных проектов АПК на сумму свыше 13 млрд руб. Наибольший объем финансирования направлен на строительство, реконструкцию и модернизацию сельскохозяйственных комплексов: свиноводческих хозяйств – 2,4 млрд руб., ферм по разведению крупнорогатого скота –

3,7 млрд руб., птицеводческих бройлерных – более 7 млрд руб. [3].

Если в начале века кредиты были практически недоступны, то текущая статистика свидетельствует об активном развитии данного направления.

Однако на сегодняшний день, несмотря на постоянно увеличивающиеся объемы кредитной поддержки, финансирование сельскохозяйственных товаропроизводителей затруднено по следующим причинам:

- 1) неустойчивая финансовая деятельность, вызванная убыточностью, высокой кредитной нагрузкой, недополучением урожая, низкими закупочными ценами и т.д.;
- 2) отсутствие достаточной залоговой базы;
- 3) отсутствие квалифицированных специалистов на селе для внедрения современных технологий в производстве сельскохозяйственной продукции и обеспечения эффективного финансирования деятельности;
- 4) высокие процентные ставки;
- 5) иные факторы.

Учитывая специфику сельскохозяйственной отрасли, подверженной значительным производственным и экономическим рискам, банковский сектор не в состоянии самостоятельно решить указанные проблемы. В связи с этим все более значительную роль в обеспечении финансирования аграрного сектора приобретает государственная поддержка.

Для объективности оценки эффективности использования бюджетных средств, предоставляемых сельхозтоваропроизводителям, необходимо учитывать факторы природно-экономического характера, которые определяют производственные показатели, сказываются на финансовых результатах, что, в конечном счете, влияет на объем получаемой поддержки [4].

В ноябре 2014 г. Министром сельского хозяйства России внесены предложения по корректировке Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 гг. Проектом госпрограммы предусматривается выделение дополнительных средств федерального бюджета в размере 568,2 млрд руб. на 6 лет, в том числе на 2015 г. – 20 млрд руб. Расчеты объемов необходимого финансирования основаны на задаче замещения импорта по таким приоритетным направлениям, как все виды мяса, молоко, тепличные и ранние овощи,

фрукты. Эти приоритеты напрямую увязаны с созданием современных хранилищ первичной продукции, оптово-распределительных (логистических) центров сельхозпродукции, сохранением уровня кормовой базы и стабильного уровня производства зерна [5].

Для достижения устойчивого функционирования сельскохозяйственных организаций и поддержания их благоприятного финансового положения, на наш взгляд, необходимы более активная поддержка и регулирование государством системы сельскохозяйственного кредита.

Так, в ряде стран государство обязывает банки предоставлять финансовые услуги, особенно кредиты, таким секторам, как малые или сельскохозяйственные предпри-

ятия, рассматриваемые как приоритетные в социальном плане. Однако использование моральных или правовых методов принуждения обычно не приводит к развитию эффективных моделей предоставления услуг [6].

Применительно к условиям Пензенской области взаимодействие ОАО «Россельхозбанк» и Министерства сельского хозяйства Пензенской области в части поддержки аграрного сектора заключается в следующем (рис.).

Предлагаемая схема позволит всесторонне обеспечить сельскохозяйственные предприятия мерами государственной и банковской поддержки для организации непрерывного производственного процесса и расширения хозяйственной деятельности.

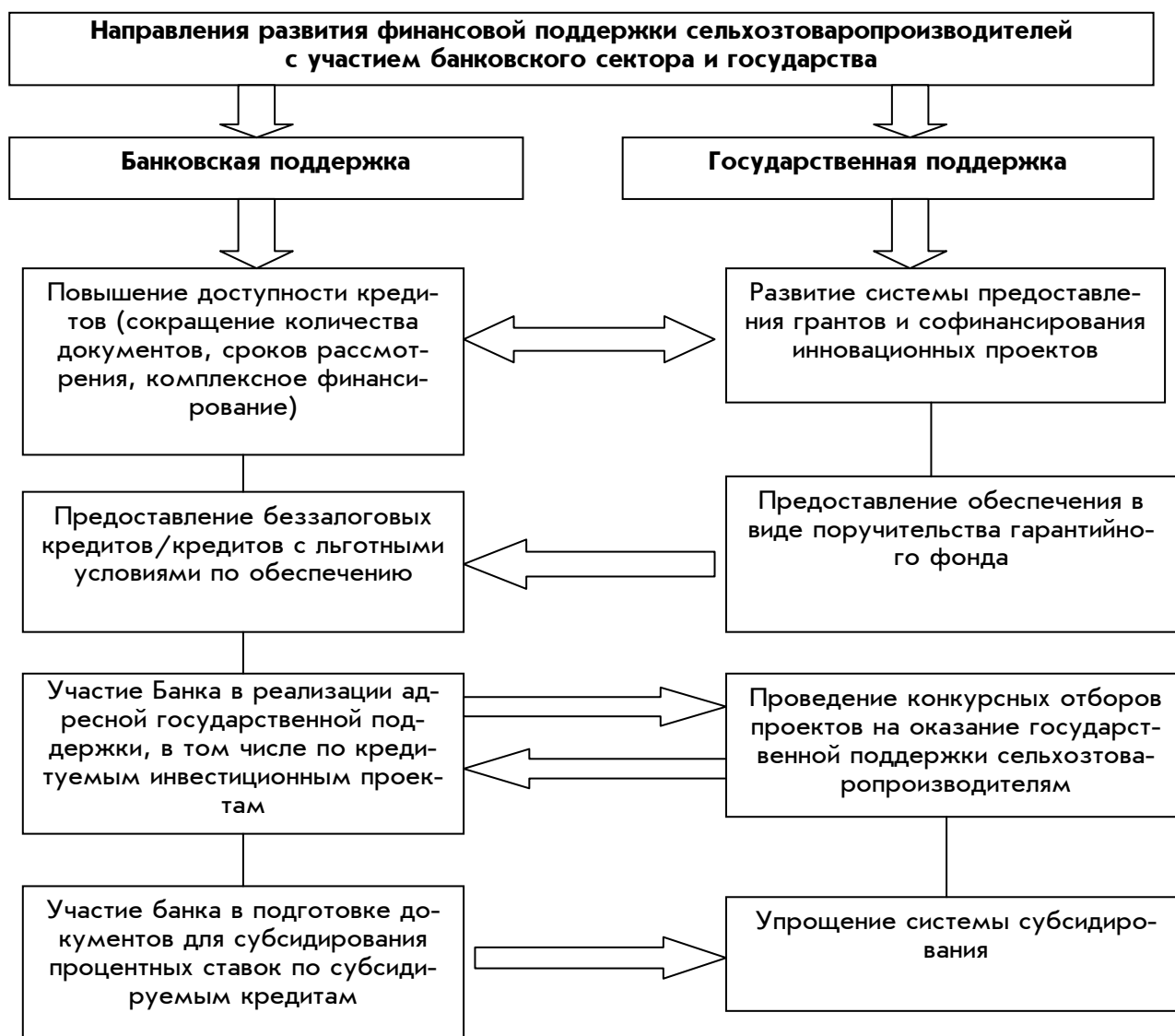


Рис. Направления развития финансовой поддержки сельхозтоваропроизводителей с участием банковского сектора и государства

**Заключение**

В результате проведенного исследования определено значение кредитного финансирования аграрного сектора с учетом специфичности данной отрасли.

Автором выделены особенности финансовой поддержки ОАО «Россельхозбанк» как основного кредитора сельскохозяйственных предприятий Пензенской области, определена необходимость взаимодействия с соответствующими государственными структурами в части финансирования сельхозтоваропроизводителей.

Разработаны направления развития финансовой поддержки сельхозпредприятий Пензенской области с учетом взаимодействия банковского и государственного сектора.

**Библиографический список**

1. Королев К.Ю., Юняева Р.Р. Кредитная политика банка как фактор развития несельскохозяйственного бизнеса на селе // Многофункциональность сельского хозяйства и устойчивое развитие сельских территорий. – М.: ВИАПИ им. А.А. Никонова; «Энциклопедия российских деревень», 2007.
2. Деньги, кредит, банки: учебник / ред. Е.Ф. Жуков. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 783 с.
3. Российский сельскохозяйственный банк Пензенский филиал URL: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru).
4. Барышников Н.Г., Самыгин Д.Ю. Аналитика государственной поддержки достижения финансовой устойчивости сельского хозяйства региона // Аудит и Финансовый анализ. – 2013. – № 4. – С. 294-302.

5. Министерство сельского хозяйства Пензенской области URL: [www.mcx-penza.ru/news/4520/](http://www.mcx-penza.ru/news/4520/).

6. Porteous D., Isern J. Commercial banks and microfinance: evolving models of success // Focus Note. – 2005. – № 28. URL: [www.cgap.org](http://www.cgap.org).

7. Петриков А.В. Малый бизнес требует большой поддержки // Экономика сельского хозяйства России. – 2008. – № 7. – С. 17.

**References**

1. Korolev K.Yu., Yunyaeva R.R. Kreditnaya politika banka kak faktor razvitiya nesel'skokhozyaistvennogo biznesa na sele // Mnogofunktsional'nost' sel'skogo khozyaistva i ustoichivoe razvitie sel'skikh territorii. – M.: VIAPIm. A.A. Nikonova, «Entsiklopediya rossiiskikh dereven'». – 2007.

2. Den'gi, kredit, banki: uchebnik / red.: E.F. Zhukov. – 4-e izd., pererab. i dop. – M.: YUNITI. 2013. – 783 s.

3. Rossiiskii sel'skokhozyaistvennyi bank Penzenskii filial. URL: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru).

4. Baryshnikov N.G., Samygin D.Yu. Analitika gosudarstvennoi podderzhki dostizheniya finansovoi ustoichivosti sel'skogo khozyaistva regiona // Audit i Finansovyi analiz. – 2013. – № 4. – S. 294-302.

5. Ministerstvo sel'skogo khozyaistva Penzenskoi oblasti. URL: [www.mcx-penza.ru/news/4520/](http://www.mcx-penza.ru/news/4520/).

6. Porteous D., Isern J. Commercial banks and microfinance: evolving models of success // Focus Note No. 28. 2005. URL: [www.cgap.org](http://www.cgap.org).

7. Petrikov A.V. Malyi biznes trebuet bol'shoi podderzhki // Ekonomika sel'skogo khozyaistva Rossii. – 2008. – № 7. – S. 17.



УДК 342.7:301.161(571.15)

**С.Г. Максимова, Г.С. Авдеева, О.Е. Ноянзина,  
М.Б. Максимов, Д.А. Омельченко  
S.B. Maksimova, G.S. Avdeyeva, O.Ye. Noyanzina,  
M.B. Maksimov, D.A. Omelchenko**

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ  
ПАТРИОТИЧЕСКИХ УСТАНОВОК И ГРАЖДАНСКОЙ ИДЕНТИЧНОСТИ  
В АЛТАЙСКОМ КРАЕ**

**SOCIAL-ECONOMIC CONDITIONS OF FORMING PATRIOTIC ATTITUDES  
AND CIVIL IDENTITY IN THE ALTAI REGION**

*Ключевые слова:* социально-экономические условия, патриотические установки, гражданская идентичность, регион, поколения.

*Keywords:* social-economic conditions, patriotic attitudes, civil identity, region, generation.