

УДК 336.77

**С. Н. Землякова**

ФГБОУ ВО «Донской Государственный аграрный университет», Персиановский,  
e-mail: zemlyakovasn@rambler.ru

**Г. В. Исаева**

ФГБОУ ВО «Новосибирский Государственный аграрный университет», Новосибирск,  
e-mail: galina\_issaeva@mail.ru

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Ключевые слова:** кредит, кредитная система, кредитный продукт, сельскохозяйственные организации, гарант, кредитор, заемщик.

Структура и функции кредитных систем имели специфические особенности в различные периоды развития. Система кредитных организаций Российской Федерации существует в виде структуры, состоящей из двух уровней. На первой ступени находится Центральный Банк России, на нижней площадке – все остальные коммерческие банковские структуры, кредитные организации, представительства иностранных финансовых компаний, филиалы и некоторые другие участники рынка финансовых услуг. Система кредитования сегодня представлена в виде структуры, состоящей из двух уровней. На первой ступени находится Банк России, которые надзирает и лицензирует деятельность всех кредитных организаций. На нижней ступени находятся все коммерческие банки, осуществляющие свою традиционную деятельность в соответствии с нормами и правилами, установленными на законодательном уровне. В настоящее время современная система кредитования нуждается в совершенствовании в целях обеспечения надежной финансовой поддержки сельскому хозяйству. Для её совершенствования авторами предлагается в рамках существующей системы кредитования ввести новый элемент – гаранта, в качестве которого с одной стороны выступает Центральный Банк, а с другой, со стороны заемщика – поручитель. Он будет гарантировать исполнение всех кредитных обязательств только при оформлении кредитных договоров по новым (инновационным) видам деятельности, которые не велись ранее в той или иной организации.

**S. N. Zemlyakova**

Don State Agrarian University, Persianovski, e-mail: zemlyakovasn@rambler.ru

**G. V. Isaeva**

Novosibirsk State Agrarian University, Novosibirsk, e-mail: galina\_issaeva@mail.ru

## IMPROVING THE CREDIT SYSTEM FOR AGRICULTURAL ORGANIZATIONS

**Keywords:** credit, credit system, credit product, agricultural organizations, guarantor, lender, borrower.

The structure and functions of credit systems had specific features in different periods of development. The system of credit institutions of the Russian Federation exists as a structure consisting of two levels. At the first stage is the Central Bank of Russia, at the bottom – all other commercial banking structures, credit organizations, representative offices of foreign financial companies, branches and some other participants in the financial services market. The credit system today is presented as a structure consisting of two levels. At the first stage is the Bank of Russia, which supervises and licenses the activities of all credit institutions. At the lower level are all commercial banks that carry out their traditional activities in accordance with the rules and regulations established at the legislative level. At present, the modern credit system needs to be improved in order to provide reliable financial support to agriculture. To improve it, the authors propose to introduce a new element within the existing lending system – a guarantor, which on the one hand is the Central Bank, and on the other, on the part of the borrower – the guarantor. It will guarantee the fulfillment of all credit obligations only when issuing credit agreements for new (innovative) activities that were not previously conducted in a particular organization.

### Введение

Аграрный сектор является ключевой экономической силой во всех как развитых, так и развивающихся странах. Для

оказания помощи в удовлетворении их финансовых потребностей были созданы различные системы и организации сельскохозяйственного кредитования в за-

висимости от их общих потребностей, целей и исторического контекста.

В процессе осуществления своей деятельности сельскохозяйственные организации зачастую испытывают нехватку собственных денежных средств. В таком случае, одним из способов решения данной проблемы является привлечение заемных средств в специализированных банках. Однако современная система кредитования несовершенна, так как существует ряд проблем. Одной из них является отсутствие целостности кредитной системы, в направлении обслуживания сельскохозяйственных товаропроизводителей, отвечающей современным требованиям и уровню сельской экономики.

АО «Россельхозбанк» определенно выступает в качестве ведущего института, специализирующегося на кредитной поддержке сельскохозяйственных организаций. Банк имеет многолетний опыт и устоявшееся лидирующее место в области кредитования предприятий агропромышленного комплекса. Исходя из этого, разумно полагать, что именно этот банк сможет наиболее качественно и эффективно решить проблему совершенствования системы кредитования сельскохозяйственных организаций.

Актуальность выбранной темы обуславливается необходимостью совершенствования современной системы кредитования сельскохозяйственных организаций в целях обеспечения их надежной финансовой поддержки.

**Целью данного исследования** является разработка мер по совершенствованию системы кредитования сельскохозяйственных организаций в АО «Россельхозбанк».

#### **Материалы и методы исследования**

Проблемами кредитования сельскохозяйственных организаций занимались многие ученые-экономисты, поэтому информационной базой изучения системы кредитования организаций являются методические пособия, учебная и специальная литература, электронные ресурсы, публикации официальных сайтов электронных и печатных средствах массовой информации.

При подготовке материалов публикации к изданию были использованы

абстрактно-логический, монографический, расчетно-конструктивный и экономико-статистический методы.

#### **Результаты исследования и их обсуждение**

Понятие «система кредитования» постоянно используется в научных изданиях, учебной литературе и нормативно-правовых актах Центрального банка Российской Федерации. Тем не менее, данное понятие, не смотря на частоту его употребления, по сей день не получило полного обоснования.

Так, О.И. Лаврушин определяет понятие система кредитования как: «... множество взаимосвязанных элементов, которые определяют организацию процесса кредитования и его урегулирование в соответствии с принципами кредитования, а также законодательной и организационно-методологической базой...». Помимо этого, автор отмечает, что термин непосредственно обращен к процессу кредитования, а субъект кредита, объект кредита и обеспечение кредита, определяет как фундаментальные элементы системы кредитования, неотделимые друг от друга. Таким образом, совокупность этих трех элементов действует исключительно как система, и попытка разорвать это единство приведет к нарушению всей системы [4, с. 327].

С другой стороны, под системой кредитования понимается ряд связанных между собой элементов процесса кредитования, включающих принципы и объекты кредитования, механизм предоставления и возврата кредита, контроль на различных стадиях кредитного процесса, где принципы кредитования образуют главный элемент системы банковского кредитования [3, с. 107].

Помимо отсутствия четкого определения системы кредитования также не существует ее конкретно представленной структуры.

По нашему мнению, она должна отражать основных участников и элементы, определяющие организацию процесса кредитования, их функции и взаимосвязь.

В настоящее время в России сформирована банковская инфраструктура, которая может способствовать переходу сельскохозяйственных организаций

от сырьевой направленности развития к инновационной, с помощью активного участия коммерческих банков в кредитовании инновационной деятельности.

АО «Россельхозбанк» определен государством в качестве главного агента, обеспечивающего обслуживание сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Существуют теории, с позиций которых рассматривается общая система кредитования. С точки зрения экономической теории система кредитования выступает в качестве системы экономических отношений, которая возникает в процессе движения ссудного капитала к заемщику.

Однако, это не дает подробной информации о содержании элементов и их функций в системе кредитования.

Считаем, что более полной и конкретной является институциональная теория. С ее позиции система кредитования обосновывает взаимодействие следующих участников:

1. Кредитные организации, выступающие в роли кредитора и осуществляющие кредитования.
2. Заемщики, осуществляющие привлечение средств для реализации инноваций.
3. Органы, осуществляющие надзор за кредитной деятельностью.
4. Институты развития, небанковские кредитные организации, банковская инфраструктура, обслуживающие инновационный процесс.

На основании этой теории нами построена современная система кредитования (рисунок) [1; 2]. Она непосредственно связана с вышеперечисленными элементами и представлена в общем виде, вне зависимости от специализации деятельности кредитной организации.

С позиции полного проявления системы кредитования важным является единство всех ее элементов, что проявляется в виде их двусторонней взаимосвязи.

Главным элементом системы кредитования выступает кредитная организация, которая выполняет наибольшее количество функций по отношению к остальным элементам системы. Кредитная организация заключает кредитный договор с заемщиком и выдает кредит.

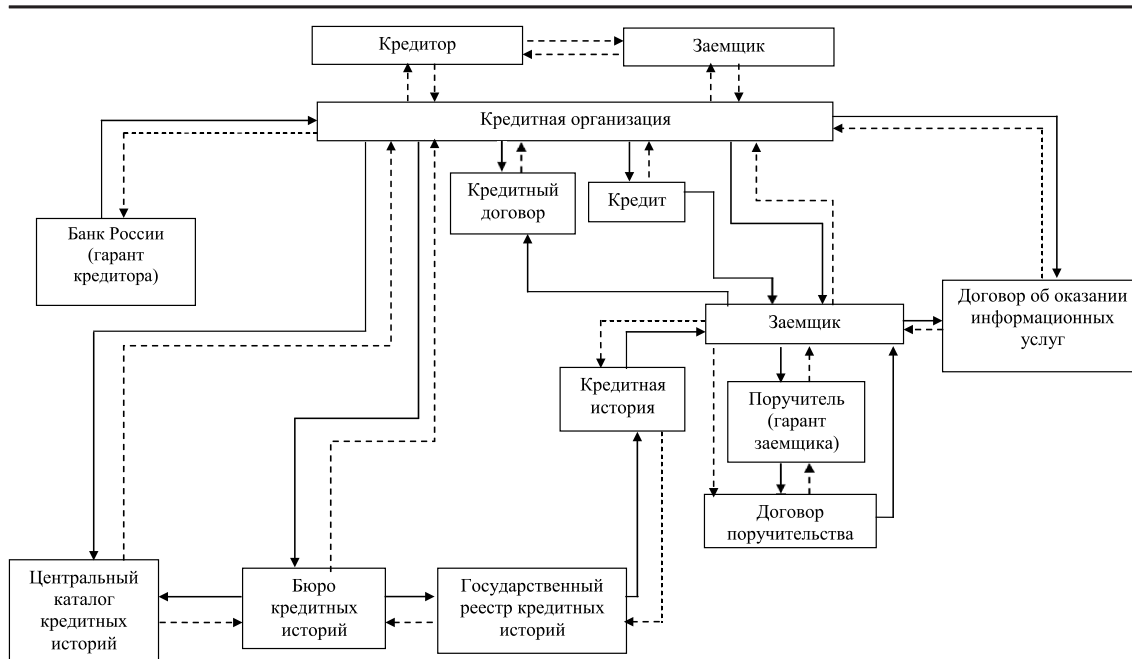
Кредитная организация формирует кредитную историю, которая содержится в государственном реестре. Между ней и поручителем заключается договор поручительства. Вместе с тем, кредитная организация запрашивает кредитные истории заемщика в бюро кредитных историй и информацию о местонахождении кредитных историй заемщика в центральном каталоге кредитных историй. Ведет каталог кредитных историй Банк России, который также осуществляет надзор за деятельностью кредитной организации [5, с. 94].

В уже имеющуюся систему кредитования сельскохозяйственных организаций предлагается ввести новый ключевой элемент – гарант. В лице гаранта кредитора выступает Банк России, который обеспечивает ответственность по обязательствам кредитной организации и отвечает за безопасность осуществляемой сделки.

Гарантом заемщика должен выступать поручитель, который дает гарантийное обязательство об уплате заемщиком денежной суммы кредитору. Гарант обеспечивает надежные и доверительные отношения между кредитором и заемщиком (сельскохозяйственной организацией).

По нашему мнению, введение гаранта, как ключевого элемента системы кредитования, станет важным не только для кредитора и заемщика, а для системы кредитования в целом. Это объясняется тем, что гарант должен отвечать за безопасность функционирования и единство всей системы.

Таким образом, главными элементами системы кредитования должны быть кредитная организация (кредитор), сельскохозяйственная организация (заемщик) и поручитель (гарант). Главным контрольным органом выступает Банк России. В системе кредитования сельскохозяйственных организаций должны присутствовать вспомогательные элементы в виде бюро кредитных историй, центрального каталога кредитных историй и государственного реестра кредитных историй. Вспомогательными и значимыми инструментами являются кредитный договор, кредитная история, договор поручительства и договор об оказании информационных услуг.



Система кредитования сельскохозяйственных организаций

Стоит отметить, что все элементы, инструменты и органы системы должны находиться в постоянном и непрерывном взаимодействии, что образует целостное и полное представление, как о системе банковского кредитования, так и о кредитной системе.

Построенная нами система кредитования для кредитных организаций, вне зависимости от рода их деятельности содержит такие элементы как: кредитор, заемщик и гарант. Их совокупность исключительно как система, и попытка разорвать это единство приведет к нарушению всей системы.

### Заключение

Подводя итоги, отметим, что под системой кредитования сельскохозяйственных организаций понимается мно-

жество взаимосвязанных элементов, которые определяют организацию процесса кредитования и его урегулирования в соответствии с принципами, а также законодательной и организационно-методологической базой.

Ввиду несовершенства системы и наличия большого количества рисков, с которыми сталкиваются банки при кредитовании сельскохозяйственных организаций, был введен новый ключевой элемент – гарант. В его лице для кредитора выступает Банк России, обеспечивающий ответственность по обязательствам кредитной организации и отвечающий за безопасность осуществляемой сделки. Гарантом заемщика должен стать поручитель, который дает гарантийное обязательство об уплате заемщиком (сельскохозяйственной организацией) денежной суммы кредитору.

### Библиографический список

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности».
2. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.04.2020) «О потребительском кредите (займе)».
3. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2017. 208 с.
4. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. 12-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2016. 800 с.
5. Мищенко К.А. Совершенствование системы кредитования сельскохозяйственных организаций (на примере АО «Россельхозбанк») / Г.В. Исаева, К.А. Мищенко // Региональная научная студенческая конференция «Интеллектуальный потенциал Сибири», НГТУ 2020. С. 94-97.