

О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО МЕХАНИЗМА КАК ИНСТРУМЕНТА СТИМУЛИРОВАНИЯ РАЗВИТИЯ АПК

Меликов Ю.И.

Ростовский государственный экономический университет, г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

Аннотация. Рассматриваются вопросы совершенствования финансового-кредитного механизма стимулирования развития АПК. В условиях внешних и внутренних вызовов, эпидемии коронавируса происходит сжатие внутреннего рынка, падение платежеспособного спроса, доходности населения, предприятий, государства, возникновение бюджетного дефицита. Это требует коренного изменения механизма финансирования и кредитования, пересмотра критериев и подходов к оказанию помощи отраслям экономики, совершенствования механизма кредитования АПК на основе обеспечения доступности банковского кредита для заёмщиков. Обосновывается необходимость проведения гибридной комбинированной денежно-кредитной политики.

Ключевые слова. Финансово-кредитный механизм, агропромышленный комплекс (АПК), капитал, гибридная комбинированная денежно-кредитная политика, централизованный интегрированный механизм кредитования АПК, банковский кредит, банки.

ABOUT IMPROVING THE FINANCIAL AND CREDIT MECHANISM AS A TOOL TO STIMULATE THE DEVELOPMENT OF AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX

Melikov Y.I.

Rostov state University of Economics, Rostov-on-Don, Russian Federation

Abstract. The issues of improving the financial and credit mechanism for stimulating the development of the agro-industrial complex are considered. In the conditions of external and internal challenges, the coronavirus epidemic, there is a compression of the domestic market, a drop in effective demand, the profitability of the population, enterprises, the state, and the emergence of a budget deficit. This requires a fundamental change of financing mechanism and credit review criteria and approaches to aid sectors of the economy, improvement of the mechanism of agricultural lending on the basis of availability of Bank credit for borrowers. The necessity of conducting a hybrid combined monetary policy is justified.

Keywords. Financial and credit mechanism, agro-industrial complex, capital, hybrid combined monetary policy, centralized integrated mechanism for lending to agribusiness, Bank credit, banks.

За последние 15 лет резко возрасла роль АПК в развитии экономики РФ. Производимое в РФ продовольствие наряду с продукцией обороно-промышленного комплекса стало важнейшим экспортным товаром, определяющим поступление в страну валютной выручки. Вместе с тем ускорение развития АПК в условиях внешних и внутренних вызовов требует совершенствования механизма финансово-кредитного обеспечения его функционирования.

Ранее рассмотренные проблемы и пути стимулирования развития АПК не учитывали новые факторы, связанные с пандемией коронавируса в 2020 г. – сужение рынка, падение платежеспособного спроса населения, предприятий и ряда зарубежных государств. Целью и задачами настоящей работы является определение мер финансово-кредитного стимулирования АПК в условиях санкционного режима и пандемии коронавируса, направленные на обеспечение роста объема производства продовольствия, занятости населения, доходов и платежеспособного спроса.

В условиях рыночной экономики функционирование предприятий любой отрасли и сектора экономики, в т.ч. АПК, базируется на использовании капитала в его основных формах: денежной, производительной и товарной [1]. Денежный капитал является начальной и завершающей стадией кругооборота капитала. Без денежного капитала функционирование предприятий невозможно [2]. Отсутствие денежного капитала, возникающее по разным причинам (отсутствие или недостаточность стартового капитала, задержки нормального хода кругооборота и поступления денежной выручки за поставленные товары и т.п.) ставит на повестку дня вопрос о самом существовании предприятия как товаропроизводителя при наличии непогашенных долговых обязательств перед кредиторами и банком.

Вот почему успешное функционирование АПК как сложной межотраслевой интегрированной системы во многом зависит от эффективности действующего финансово-кредитного механизма.

Финансово-кредитный механизм включает следующие элементы:

- 1) банковскую систему и механизм банковского кредитования;
- 2) процентную политику и доступность кредита для заёмщиков (по объёму и стоимости);
- 3) критерии определения кредитоспособности заёмщиков;
- 4) механизм предоставления и погашения кредита;
- 5) механизм формирования финансовых ресурсов предприятий;
- 6) механизм бюджетного кредитования и финансирования важнейших проектов развития;
- 7) бюджетный механизм финансовой поддержки сельхозтоваропроизводителей и переработчиков (льготы, субсидии, дотации и т.п.) [3];
- 8) механизм ценообразования на сырьевые товары, комплектующие изделия и готовую продукцию;
- 9) проводимую денежно-кредитную политику и её направленность.

Правильно построенный финансово-кредитный механизм должен обеспечить формирование у предприятия денежных ресурсов, необходимых для приобретения и соединения факторов производства (основные фонды, сырьё и материалы, нематериальные активы, рабочую силу и т.п.) и базироваться на учете особенностей кругооборота капитала в АПК.

Анализ показал, что кругообороту капитала АПК присущи следующие особенности:

1) межотраслевой характер, который заключается в том, что кругооборот осуществляется одновременно на предприятиях разных отраслей и звеньев АПК – сельскохозяйственное производство, переработка, заготовка, хранение, реализация продукции конечному потребителю внутри страны и на экспорт;

2) интегрированный характер, предусматривающий соединение индивидуальных кругооборотов отраслевых предприятий в целостную интеграционную цепь;

3) комбинированный характер, предусматривающий разные варианты комбинации в движении капитала в зависимости от состава и отраслевой структуры агропромышленного формирования (АПФ) (например, соединение сельскохозяйственной и перерабатывающей деятельности, либо сельскохозяйственной и оптово-розничной деятельности, либо сельскохозяйственных, перерабатывающих, заготовительных, оптово-розничных предприятий и т.п.);

4) единый сквозной характер кругооборота капитала связан с его неразрывностью, продолжительностью и последовательным прохождением по всем звеньям интеграционной цепи. Начало и завершение кругооборота на отдельном предприятии АПК носит промежуточный характер, так как кругооборот капитала в АПК начинается в сельскохозяйственном звене, затем переходит в перерабатывающее и заготовительное звено, потом в оптово-розничное и завершается в результате реализации продовольствия конечному потребителю внутри страны или на экспорт;

5) кругооборот капитала в АПК носит пространственный характер, протекает и завершается в рамках региона или страны [4, 5].

В настоящее время кредитование предприятий АПК носит отдельный отраслевой характер [6].

Главными операторами по кредитованию предприятий АПК являются АО «Россельхозбанк» и ПАО «Сбербанк России» [7, 8]. Кроме них кредитованием АПК занимается Внешторгбанк, Банк «Возрождение», а также региональные банки. Представляется правильным сконцентрировать кредитование АПК в одном финансово-кредитном звене, сформировав на базе Россельхозбанка государственную финансово-кредитную агропромышленную корпорацию, которая должна осуществлять комплексное финансирование и кредитно-расчетное обслуживание заёмщиков – предприятий АПК. В этой государственной финансово-кредитной агропромышленной корпорации необходимо сконцентрировать все ресурсы (бюджетные, кредитные), направляемые на развитие АПК. Концентрация в одном банке всех клиентов АПК позволит сохранить стабильную ресурсную базу, обеспечить ликвидность финансово-кредитной организации, поскольку уменьшение в процессе расчетов величины кредитных ресурсов в филиале плательщика будет компенсироваться соответствующим увеличением ресурсов в другом филиале – поставщика, не изменяя общей суммы кредитных ресурсов по финансово-кредитной организации в целом [9, 10].

В условиях эпидемии коронавируса возрастает роль региональных территориальных агропромышленных формирований, отвечающих за производство в свежем и переработанном виде сельскохозяйственной продукции, её заготовку, хранение, переработку и реализацию конечному потребителю (своего и других регионов), а также на экспорт. Для обеспечения взаимоувязанного развития всех предприятий АПК, находящихся на территории региона, необходимо создать территориальные (краевые, областные, районные) агропромышленные формирования и перейти к системе интегрированного централизованного механизма кредитования территориального АПК в целом на совокупную потребность по всем видам деятельности. Это позволит обеспечить необходимыми

ресурсами все предприятия региона, независимо от уровня кредитоспособности каждого из них. Погашение выданного кредита будет осуществляться в результате реализации продукции населению региона, а также оплаты продукции, поставленной в другие регионы и на экспорт. Территориальные АПФ должны обеспечить необходимыми денежными ресурсами каждое входящее в его состав предприятие, осуществлять контроль за движением (выдачей и погашением) внутриобъединенческого кредита, полученного предприятием от АПФ. Внедрение механизма интегрированного централизованного кредитования территориальных АПФ предусматривает необходимость предоставления АПФ каждому предприятию соответствующей части централизованно полученного кредита в соответствии с имеющейся производственной потребностью. Для этого в рамках территориального АПФ необходимо создать специализированное финансово-кредитное подразделение, отвечающее за предоставление каждому отдельному предприятию кредита, осуществление контроля за его эффективным использованием и погашением. Альтернативным вариантом создания такого подразделения в АПФ может быть использование имеющегося в регионе филиала государственной финансово-кредитной агропромышленной корпорации. В этом случае, эта корпорация будет обеспечивать многоуровневый контроль за эффективностью использования и возвратностью АПФ и его предприятиями централизованно полученного кредита [11].

При определении банками кредитоспособности предприятий АПК, находящихся в предбанкротном состоянии, следует использовать антикризисный и антибанкротный механизм кредитования с использованием нулевой ставки на резервы на возможные потери по ссудам для повышения заинтересованности банков в таком кредитовании [12].

В условиях падения платежеспособного спроса на продовольствие и другую продукцию промышленности более рельефно высветились проблемы обоснованности рыночного механизма ценообразования. Дело в том, что цена в РФ выглядит следующим образом: издержки производства + прибыль производителя + коррупционная составляющая (взятки, откаты, плата за крышу и т.п.) + доходы перекупщиков и других посредников (одного или нескольких) + доходы розничной сети. В результате цена производителя в 2-3 раза оказывается ниже цены продовольствия, реализуемого конечному потребителю через розничную торговую сеть. Считаю необходимым ограничить доход разного рода посредников (независимо от их количества) величиной торговой наценки не более 30% от цены товаропроизводителя.

Для преодоления кризисных явлений руководством РФ принимаются меры по финансовой поддержке предприятий важнейших отраслей народного хозяйства путем предоставления из бюджета и разного рода резервных фондов денежных средств нуждающимся предприятиям. По нашему мнению, такие средства должны предоставляться на возвратной основе, либо путем оформления долевого участия государства в уставном капитале частного предприятия (с последующим выкупом его владельцем государственной доли в капитале, либо сохранением статуса государственно-частного предприятия). Кроме того, в кризисных условиях необходимо повысить социально-экономическую и политическую ответственность управляющего слоя и экономической элиты, в т.ч. олигархов, получивших львиную долю доходов от деятельности в РФ и выведивших капиталы за рубеж в офшорные зоны, размещая их в зарубежных банках и вложениях в зарубежную недвижимость (яхты, виллы и т.п.). Объем вывезенных денежных средств оценивается в 2-3 трлн. долларов США. Такие действия элиты могут быть приемлимы (с определенными оговорками) в обычной экономической ситуации. Но в условиях внешних вызовов международного масштаба, в т.ч. связанных с эпидемией коронавируса, экономическая и политическая элита должна проявить качества государственников и патриотов РФ, направить львиную долю накопленных капиталов в развитие отраслей реального сектора экономики, обеспечивающих самостоятельное и независимое функционирование страны. Это создаст условия для увеличения финансирования развития теоретической и прикладной науки, экспериментальных производств, машиностроения, станкостроения, авиастроения, АПК, ЖКХ, инфраструктуры (дороги, водоснабжение, газификация и т.п.). Необходимо создание новых предприятий, разного рода хабов (для газа, нефти, продовольствия и других сырьевых товаров), обеспечивающих сбыт продукции товаропроизводителей и создание резервных товарных фондов.

В условиях финансовой нагрузки на расходную часть государственного бюджета РФ, связанной с поддержкой отраслей экономики, необходимо обеспечить увеличение доходов бюджета путем введения прогрессивной шкалы налогообложения.

Необходимо обеспечить укрепление ресурсной базы банковской системы РФ, что позволит расширить кредитование реального сектора экономики, в том числе АПК – крупного, среднего и малого бизнеса, сконцентрировать внимание банков на получение основных доходов, не от валютных спекуляций, а от кредитных операций. Для укрепления ресурсной базы банковской системы РФ, ее капитализации следует принять меры к возврату вывезенного из РФ капитала и размещению его в российских банках, усилить валютный контроль за вывозом капитала, поступлением и расходованием

экспортной валютной выручки, ввести обязательную стопроцентную продажу экспортно-валютной выручки на внутреннем валютном рынке.

В условиях недостатка или отсутствия у сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий АПК собственных оборотных средств возникает дилемма: либо остановка, банкротство и закрытие предприятия, либо реструктуризация и пролонгирование их задолженности путем предоставления отсрочки (среднесрочной и долгосрочной) погашения кредита. Выход из кризисной предбанкротной ситуации видится в отсрочке, пролонгации и реструктуризации долга российских предприятий по кредитам банковской системы РФ. При этом следует в современных условиях повысить устойчивость и ликвидность банков путем введения 100%-ной гарантии возвратности всех вкладов граждан независимо от суммы депозита.

Следует развивать кредитование малого бизнеса через систему кредитной кооперации, взаимосвязанной с банковской системой. Однако практика последних 10 лет выявила факты злоупотреблений, мошенничества и бесконтрольности со стороны государства за их деятельностью. Это породило недоверие населения и малого бизнеса и сдерживает развитие кредитной кооперации в РФ. Поэтому необходимо ЦБ РФ, как мегарегулятору, [13] обеспечить контроль за деятельностью кредитных кооперативов, за транспарентностью осуществляемых ими активных и пассивных операций. По нашему мнению, на кредитные кооперативы необходимо распространить банковский механизм обязательного страхования депозитов и средств пайщиков.

В качестве альтернативы банковскому кредитованию предприятия АПК необходимо использовать народное финансирование – краудфандинг. Это позволит осуществлять формирование капитала предприятий и его оборотных средств за счет привлечения временно-свободных денежных средств физических и юридических лиц [14].

При банковском кредитовании предприятий АПК (сельскохозяйственных и перерабатывающих) целесообразно в качестве обязательного условия кредитования предусматривать первоочередное направление прибыли предприятия на прирост уставного капитала, что будет способствовать увеличению доли собственных средств заемщика в структуре источников капитала, и будет способствовать улучшению ситуации с обеспечением возвратности кредита.

Для одновременного стимулирования экономического роста и предотвращения инфляционных явлений, по мнению автора, необходимо проводить гибридную комбинированную денежно-кредитную политику (а не одну из двух её альтернатив – рестрикционную или экспансионистскую), не затрагивая ключевую ставку ЦБ РФ. Гибридная, комбинированная денежно-кредитная политика предполагает одновременное сочетание политики «дорогих» (в функции сбережения и накопления) и «дешевых» денег (функции денежного и ссудного капитала). Она является наиболее адекватной для РФ (для экономик других развивающихся стран) и предусматривает два направления: 1) секторально-дифференцированную политику (льготные низкие процентные ставки и достаточные объемы кредитов для развития отдельных отраслей экономики); 2) территориально-дифференцированную политику (низкие льготные процентные ставки и достаточные объемы кредитов для развития отдельных регионов страны). Практическая реализация гибридной комбинированной секторально-дифференцированной денежно-кредитной политики требует формирования специальных фондов льготного антикризисного кредитования по отраслям и сферам экономики [15, 16]. При этом следует учитывать, что сдерживание развития кредита вызывает замедление общественного развития [17, 18, 19, 20].

Реализация предложенных путей совершенствования финансово-кредитного механизма развития АПК будет способствовать росту деловой активности в этом секторе экономики, увеличению объема производства и экспорта продовольствия, занятости и доходов населения, увеличению доходов предприятий и бюджета, платежеспособного спроса юридических и физических лиц, даст мощный толчок ускоренному развитию экономики страны в целом, не взирая на разного рода внешние угрозы.

Список использованных источников

1. Маркс К. Капитал. Том III. 1867. – М: Манн, Иванов и Фербер, 2013.
2. Меликов Ю.И. Капитал предприятия и источники его формирования в современной России // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) № 2, 2010. С.137-146.
3. Постановление Правительства РФ от 29 декабря 2016 г. № 1528 «Об утверждении правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета

бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах»// СПС «Консультант Плюс».

4. Меликов Ю.И. Развитие механизма кредитования на основе учета особенностей кругооборота капитала национального и регионального аграрно-промышленного комплекса // Актуальные вопросы банковского дела в России. Финансовый университет при Правительстве РФ. SIA Finansi universitate. Том 1. Рига, 2014.

5. Меликов Ю.И. Особенности кругооборота средств предприятий АПК и кредит// Terra Economicus. 2010. Т. 8. № 2-3. С. 31-36.

6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (в действ. ред.) // СПС «Консультант Плюс».

7. Официальные данные ПАО «Сбербанк России». [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.sberbank.ru.

8. Официальные данные АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.rshb.ru/.

9. Меликов Ю.И. О денежно-кредитном механизме развития АПК // Учет и статистика РГЭУ (РИНХ) №1. 2018. С. 72-86.

10. Меликов Ю.И. Актуальные вопросы теории кредита // Новое прочтение теории кредита и банков / под ред. Ларионовой И.В. – М.: КНОРУС, 2017. С. 42-58.

11. Меликов Ю.И. Развитие механизма кредитования на основе учета особенностей кругооборота капитала национального и регионального аграрно-промышленного комплекса // Актуальные вопросы банковского дела в России. Финансовый университет при Правительстве РФ. SIA Finansi universitate. Том 1. Рига, 2014.

12. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 16.10.2019) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») // СПС «Консультант Плюс».

13. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в действ. ред) // СПС «Консультант Плюс».

14. Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС «Консультант Плюс».

15. Меликов Ю.И. Новые аспекты в исследовании сущности, функций и роли кредита. // Кредитные отношения в современной экономике: монография / коллектив авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина, проф. Е.В. Травкиной. – М.: КНОРУС, 2020. – С.31-40.

16. Меликов Ю.И. О необходимости гибридной комбинированной денежно-кредитной политики РФ // Архитектура финансов: новые решения в условиях цифровой экономики: сборник материалов IX Международной научнопрактической конференции 22-24 марта 2018 года. СПб.: СПбГЭУ, 2019. С. 41-45.

17. Лаврушин О.И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике. – М.: КНОРУС, 2016. – 394 с.

18. Деньги, кредит, банки: учебник / Кроливецкая Л.П., под ред. и др. – М.: КноРус, 2019. – 413 с.

19. Иванов В. В. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – М.: Юрайт, 2020. – 371 с.

20. Кропин Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / Ю. А. Кропин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2020. – 397 с.