

Для улучшения системы кредитования физических лиц необходимо: внедрить в дополнительный офис работу с VIP-клиентами; осуществлять набор высококвалифицированных опер-кассовых работников; провести переформат дополнительного офиса, т.е. создать удобные рабочие места для кредитных менеджеров; проведением обучений работников банка с клиентами до 3–4 раз в год; осуществлением проверки книги «Жалобы как предложение» в конце каждого рабочего дня. Предложенные рекомендации позволят увеличить доход банка в целом и снизить риски невозврата кредитов.

Библиографический список:

1. Лаврушина, О.И. Банки в современной экономике: необходимость перемен / Лаврушин, О.И. // Банковское дело. – 2015. – №2. – С. 6 – 14.
2. Проблемы и перспективы современного кредитования в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sci-article.ru>
3. Стратегия развития Сбербанка на 2014–2018 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>

MODERN PROBLEMS OF CREDITING OF PHYSICAL PERSONS

Shapovalova L.G., Likholetova N.V.

Keywords: *credit, credit process, credit risk, credit rating*

The paper discusses modern problems of crediting of physical persons associated with General economic situation in Russia (the introduction of sanctions, the fall of the ruble). The analysis of lending to individuals for example universal additional office No. 8619/0428 Krasnodar branch № 8619 of PJSC «Sberbank of Russia» showed that the Bank not only increases the volume of credit expands but credit line. Reveals directions of improvement of crediting of individuals for the clients of PJSC «Sberbank»

УДК: 631.115

ПРОБЛЕМЫ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ

**Шарафетдинова Р.Р., студентка 4 курса
экономического факультета
Научный руководитель – Смирнова Е.А.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА**

Ключевые слова: *проблемы, направления, импортозамещение, инвестиционный климат, повышение доходности, социальное развитие села.*

Развитие сельских территорий в настоящее время достигло критического уровня. Негативные последствия общественно-экономических преобразований последних десятилетий подвергли сельскую местность в состояние затяжного системного кризиса. В связи с этим в статье рассматриваются насущные проблемы развития сельских территорий, а также направления, нацеленные на решение данных отрицательных явлений.

Проблемы развития АПК вызваны тем, что сегодня возник целый комплекс рисков: макроэкономических, технологических, а также внешнеторговых.

Данные проблемы, в современное время, остро волнуют нашу страну. Они во многом проявились в связи с объявленными зарубежными санкциями. Ведь, пока этого не произошло, наша страна не уделяла достаточного внимания сельским территориям [2, 4, 11].

Однако, в современное время, на обсуждение постоянно выносятся следующие направления – импортозамещение, технико-технологическая модернизация отрасли, повышение доходности сельхозтоваропроизводителей, социальное развитие села, экологизация агропромышленного производства и сельских территорий.

Данные направления были разработаны на основе тех или иных проблем сельских территорий, стоящих перед Российской Федерацией. Так, остановимся более подробно на некоторых из этих направлений.

Как известно, импортозамещение – одно из основных направлений нашей аграрной политики. Доля импортной продукции, в последнее пятилетие, составляла около 33–34%. Данное направление можно рассматривать как комплексную проблему: с одной стороны, как продуктовую, а с другой – как проблему развития агропромышленного комплекса в целом.

Таблица 1 – Прогноз уровня продовольственной независимости и экспортного потенциала России на 2020 г.

Виды продукции	Уровень продовольственной независимости, %	Экспортный потенциал (+) /потребность (-), млн. т
Зерно	132	28
Сахар	168	2
Растительное масло	239	2

Картофель	121	6
Овощи	90	-2
Фрукты	39	-6
Мясо и мясопродукты	107	0,6
Молоко и молокопродукты	79	-10
Яйца	124	10

Выделим 4 группы продовольственных товаров, исходя из возможности импортозамещения:

1. зерно, сахар, растительное масло, картофель, в определенной мере продукция яичного производства.

2. мясо птицы и свиней, основные виды овощей открытого грунта.

3. овощи закрытого грунта, плоды, молоко и молочная продукция, мясо КРС.

4. отдельные виды продовольствия, которые не производятся на территории РФ: цитрусовые, кофе и др.

Несмотря на то, что наша страна до определенного момента зависела от других стран, возможности импортозамещения велики. Если в полной мере использовать потенциал аграрного сектора России, то, согласно аналитических расчетов, можно было бы не только осуществить замещение импортной продукции, но и, при обеспечении наиболее благоприятных экономических условий, выйти по ряду продуктов на существенный объем экспорта. Это относится к ряду продуктов, которые занимают первые 2 группы (рис. 1) [3].

Формирование благоприятного инвестиционного климата – это направление, которое является наилучшим явлением для сельскохозяйственных производителей [9].

В соответствии с Госпрограммой инвестиции в отрасль должны увеличиться на 36,5 %, что также положительно скажется на деятельности сельскохозяйственных предприятий. Однако фактические результаты данной программы скажутся только в будущем, о чем говорить пока рано. Ведь основными источниками в сельское хозяйство являются собственные доходы сельскохозяйственных производителей, которые приблизительно равно 43%, в результате чего предприятие остальной капитал изыскивает исходя из заемных средств (около 57%). Данная ситуация свидетельствует о низкой доходности сельхозтоваро-производителей. В связи с этим 2013 г., без учета субсидий, закончился убыточным для сельского хозяйства, т.е. -5%, а с учетом субсидий рентабельность составила 7,3% (рис. 1).

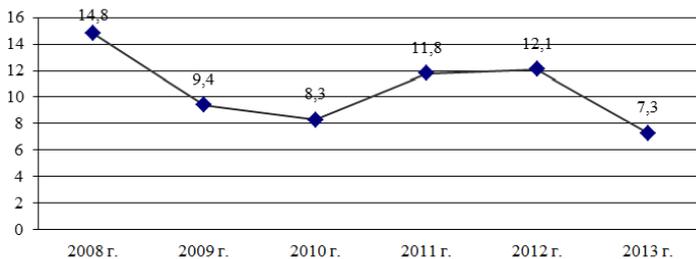


Рисунок 1 – Рентабельность сельскохозяйственных организаций %

Так, на момент окончания госпрограммы 2008-2013 г., объём инвестиций в основной капитал снизился на 1,6%, в результате чего составил 96% (рис. 2).

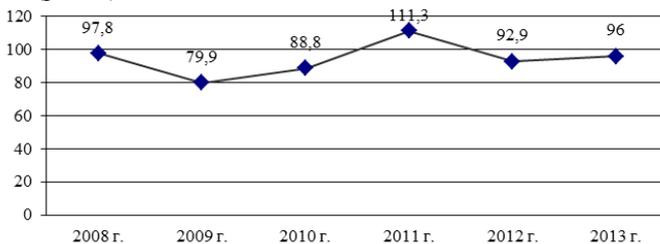


Рисунок 2 – Индекс физического объёма инвестиций в основной капитал, %

Повышение доходности сельхозтоваропроизводителей – следующее направление аграрной политики [2, 10]. Данная проблема решается, в современное время, следующими путями:

- ограничение роста цен на материальные ресурсы;
- увеличение доли сельскохозяйственных производителей в конечной розничной цене продовольствия;
- достойные и стабильные цены на продукцию, произведенную крестьянами;
- государственная поддержка аграрного сектора;
- совершенствование кредитно-финансовых отношений.

Социальное развитие села – также является одной из важнейших проблем сельских территорий. В 2013 г. завершилась Федеральная целевая программа социального развития села, которая реализовыва-

лась в течение 11 лет. Несмотря на это, ситуация в социальной сфере сельских территорий остается сложной [5, 7, 8].

Основными проблемами данной социальной сферы села являются такие, как:

- увеличение среднего радиуса доступности сельской школы;
- снижение обеспеченности населения клубами;
- сокращение ФАПов, которые оказывают первичную медико-санитарную помощь на селе;
- низкий уровень заработной платы;
- низкая обеспеченность газификации домов сетевым газом.

Список проблем является многочисленным, в связи, с чем молодое поколение чаще стремится покинуть сельскую местность. Однако чем старше становится человек, тем он считает переезд маловероятным.

Данное суждение подтверждают ответы жителей сельских территорий на социологический вопрос: «Собираетесь ли Вы в ближайшие 2-3 года переехать на постоянное место жительства в город?». Опрошенные граждане, в результате опроса, были отнесены к той или иной возрастной группе (рис. 3).

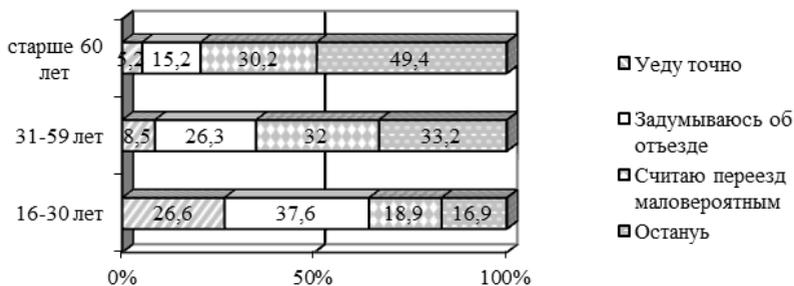


Рисунок 3 – Результаты ежегодного социологического опроса ВНИИЭСХ

В связи с этим устойчивое развитие сельских территорий целесообразно включить в число приоритетов долгосрочного социально-экономического развития России. Однако, согласно поручению президента РФ, ведется разработка Стратегии устойчивого развития сельских территорий до 2030 года. Также рациональной мерой является разработка и принятие Федерального закона «Об устойчивом развитии сельских территорий» [10]. Так, А.И. Алтухов, который является доктором экономических наук, профессором, академиком РАН, а также заведую-

щий отделом территориально-отраслевого разделения труда в АПК ФГБНУ «ВНИИЭСХ», в своей работе доказал, что России необходима новая аграрная политика. Также он представил меры повышения доходности сельскохозяйственных товаропроизводителей [1].

Необходимо отметить, что государство Российской Федерации, в современное время нацелено на сокращение проблем развития сельских территорий, но их результат будет известен только лишь в динамике лет, так как срок окупаемости сельскохозяйственной отрасли, в частности животноводства, составляет порядка 5–8 лет.

Библиографический список:

1. Алтухов, А.И. России необходима новая аграрная политика // Экономист. – 2014. – № 8. – С. 28 – 39.

2. Басенкова, С. В. Основные проблемы и направления по развитию производственного потенциала и стабилизации аграрной экономики / С. В. Басенкова, Е.А. Смирнова // Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Стабилизация и экономический рост аграрного сектора экономики». – Ульяновск: ГСХА. – 2004. – с. 138 – 141.

3. Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 – 2020 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Зотова, Г.Г. Система антикризисных мероприятий в сельском хозяйстве страны и Ульяновской области / Г.Г. Зотова, Г.В. Лапшина // Вестник Федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Московский государственный агроинженерный университет им. В.П.Горячкина». – 2012. – № 1 (52). – С. 119 – 121.

5. Жирнов, А.В. Методика и результаты исследований социальной ответственности агробизнеса / А.В. Жирнов, Г.В. Лапшина, Ю.А. Лапшин // Международный технико-экономический журнал. – 2013. – № 6. – С. 65 – 68.

6. Игонина, Т.В. Современное развитие сельского хозяйства Ульяновской области / Т.В. Игонина, Е.А. Смирнова // Материалы II Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – Ульяновск: ГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – Т. III. – Часть 1. – С. 144 – 148.

7. Лапшина, Г.В. Участие агробизнеса Ульяновской области в социальном развитии села: монография / Г.В. Лапшина, Н.Р. Александрова. – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – 233 с.

8. О федеральной целевой программе «Социальное развитие села до 2013 года» (с изменениями на 15 июля 2013 года) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru>

9. Смирнова, Е.А. Анализ и прогнозирование окупаемости затрат в отрасли растениеводства предприятий Ульяновской области / Е.А. Смирнова, И.И. Болтунова // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2014. – Т. 20. – С. 691 – 695.

10. Стратегия устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

11. Шакирова, Ю.И. Проблемы и перспективы развития отрасли растениеводства / Ю.И. Шакирова, Е.А. Смирнова // Материалы II Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – Ульяновск: ГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – Т. III. – Часть 2. – С. 68 – 71.

12. Лапшина, Г.В. Особенности развития сельскохозяйственных предприятий Ульяновской области / Г.В. Лапшина, Н.Р. Александрова // Международный технико-экономический журнал. – 2012. – № 2. – С. 12 – 15.

13. Лапшина, Г.В. Программно-целевой подход к социальному развитию села Ульяновской области / Г.В. Лапшина, Н.Р. Александрова, А.В. Жирнов // Международный технико-экономический журнал. – 2013. – № 1. – С. 61 – 15.

MAIN CHALLENGES AND RURAL DEVELOPMENT

Sharafetdinova R.R., Smirnova E.A.

Keywords: *problems, trends, import substitution, the investment climate, increase profitability, rural social development.*

Rural development has now reached a critical level. The negative impact of socio-economic transformations of recent decades-formations exposed countryside in a state of protracted systemic crisis. In this regard, the article addresses the pressing problems of development of rural areas as well as areas aimed at addressing these negative phenomena.

УДК: 338.439.52

ПРОИЗВОДСТВО, ЭКСПОРТ И ПОТРЕБЛЕНИЕ ЗЕРНА В РОССИИ

Шарафетдинова Р.Р., студентка 4 курса