

УДК 336.77

## **ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА**

*Козячая А.В., Бадашин М.С., студенты 3 курса экономического факультета*

*Научный руководитель – Яшина М.Л., профессор, доктор экономических наук  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

**Ключевые слова:** *кредитование, сельское хозяйство, финансово-кредитное регулирование, кредитная кооперация, государственная поддержка, зарубежный опыт.*

*В статье рассмотрен опыт зарубежных стран в финансово-кредитном регулировании деятельности субъектов сельского хозяйства. Раскрыты особенности сельскохозяйственного кредитования США, Германии и других стран, выявлены отличительные особенности и общие подходы к поддержке аграриев.*

Развитие фермерства невозможно без соответствующего финансирования, что подтверждает не только российский [1, 2, 3], но и зарубежный опыт.

В силу большого разнообразия экономических субъектов, которые кредитуют сельское хозяйство, особый интерес вызывает опыт США. К таким кредиторам относятся коммерческие банки, учреждения Farm Credit, компании по страхованию жизни, частные лица, корпорация Farmer Mac и Агентство по обслуживанию фермерских хозяйств Министерства сельского хозяйства США.

В США высоко развита система сельскохозяйственного финансирования, которая позволяет помимо бюджетных ресурсов и традиционного коммерческого банковского кредитования привлечь значительные средства на международных и национальных рынках капитала. Финансовая сеть Farm Credit привлекает средства, продавая ценные бумаги инвесторам в США и по всему миру, а затем переводит этот капитал в сельскохозяйственный сектор Америки. Имея высокий рейтинг AAA, долговые обязательства Farm Credit пользуются высоким спросом, что приводит к конкурентоспособным процентным ставкам по кредитам для клиентов независимо от финансовых условий в сельскохозяйственной отрасли.

Система Farm Credit работает по принципу финансирования через принадлежащие фермерам кредитные кооперативы, что многократно повышает ее эффективность, поскольку клиенты являются одновременно владельцами финансового бизнеса и сами заинтересованы в повышении доходности и росте капитализации корпорации. Правила работы финансовых учреждений устанавливаются членами Совета директоров, которые являются клиентами Farm Credit и избираются коллегами, что обеспечивает полное понимание специфики работы в сельскохозяйственном секторе и установление выгодных схем сотрудничества с предпринимателями.

Когда ассоциации Farm Credit преуспевают, они часто возвращают часть своего дохода своим клиентам-владельцам. Эти поступления уменьшают процентную ставку для заемщиков. Возврат патронажа является ключевым отличием между системой Farm Credit и другими коммерческими кредиторами.

Данная система позволяет создавать новые рабочие места и стимулирует экономический рост, так как предоставляет кредиты не только фермерам, но и предприятиям смежных отраслей. Она формирует возможности для индивидуального подхода к каждому предпринимателю и условия для поддержки наиболее уязвимых категорий (молодых и начинающих фермеров, ветеранов, этнических меньшинств и др.). Кредитные учреждения предлагают довольно гибкие условия финансирования и долгосрочные кредиты (в частности, с возможностью отсрочки платежа и выплатой процентов раз в год) [4, с. 9].

Современная система сельскохозяйственного кредитования Германии во всем мире признана классической. Государство активно реализует льготную политику в отношении сельскохозяйственных товаропроизводителей. В основном поддерживаются фермеры в возрасте до 40 лет, им предоставляется льготное кредитование в целях осуществления капитальных вложений в производственную инфраструктуру, строительство жилья, покупку арендуемого хозяйства.

В Германии функционирует Германский Союз кооперативов, которым объединены все кредитные (кредитно-потребительские) кооперативы страны – в том числе, и занятые в сфере сельскохозяйственного кредитования. Согласно немецкому законодательству, кредитная кооперация сосредоточена в виде своеобразной иерархии, состоящей из трёх уровней. Так, «базовым» звеном аграрного кредитования выступают объединяющие производителей (мелкие фермерские хозяйства), местные кооперативы, осуществляющих свою деятельность в пределах

отдельно взятого муниципалитета. На уровне субъекта ФРГ такие кооперативы объединены в региональные сельскохозяйственные банки, «сливающиеся» в итоге в единый кооперативный банк. Информация о деятельности сельскохозяйственной кредитной кооперации в Германии полностью прозрачна – сведения о кредитовании субъектов АПК размещены в свободном доступе на Интернет-сайте федерального министерства сельского хозяйства.

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%. Банки такого типа предоставляют все виды ссуд различной срочности [4, с. 10].

В Японии ключевым финансово-кредитным институтом является Центральный кооперативный банк. Кооперативные кредиты, чаще всего, имеют краткосрочный характер. Долгосрочное кредитование обеспечивается правительственными программами через государственную корпорацию финансирования сельского, лесного и рыбного хозяйства.

До 1990 г. Аграрный Банк Франции *Credit Agricole* был монополистом в области кредитования сельского хозяйства (обеспечивал до 90% объема кредитования сельского хозяйства). На данный момент кредитование фермеров осуществляют в основном кооперативные банки при поддержке государства, которое пресекает монополию в кредитном обслуживании. Лицензию на возможность обслуживания фермеров получает только тот кооперативный банк, который предоставит фермеру более дешевый кредит по льготной процентной ставке и имеет хорошую репутацию у местных фермеров. В России же ставки коммерческих банков велики и не имеют верхнего ограничивающего фактора.

В Австрии распространено льготное кредитование на инвестиционные цели. Процентная ставка устанавливается в соответствии со ставкой банка кредитора и корректируется австрийским национальным банком несколько раз в год. Министерство сельского и лесного хозяйства Австрии субсидирует сельхозтоваропроизводителей в пределах сумм, равных 50% ставки банковского кредита, который предоставляется предприятиям сельского хозяйства, осуществляющим производство в горных условиях, на строительство теплиц, а также 14% при применении альтернативных источников энергии. Срок льготного кредита может достигать 10 лет, а на приобретение техники - 6 лет.

В Великобритании отсутствуют специализированные сельскохозяйственные банки. Крупнейшие коммерческие банки осуществляют

кредитование сельского хозяйства: Lloyds Bank, Midland Bank, Barclays Bank. Широкое распространение в Великобритании получили небанковские специализированные организации. К примеру, 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. Кредит на приобретение молочных цистерн фермерам может предоставить Фермерская молочная корпорация Великобритании, либо данная корпорация сама покупает цистерны и сдает их в аренду. Фермерская мясная корпорация предоставляет займы сроком до 1 года без обеспечения на приобретение животных на откорм, покупку племенных овец и откорм собственного скота, которые затем приобретаются самой корпорацией. Процент по кредиту рассчитывается с учетом цены реализации и банковских ставок [5, с. 15].

В Голландии функционирует специализированный аграрный банк Rabobank, который обеспечивает около 90% кредитования аграрного производства. Между банком и заемщиком осуществляются переговоры, в ходе которых оговариваются условия кредитования, чего не происходит в России.

В восточноевропейских странах функционирующие формы кредитования сельхозтоваропроизводителей имеют схожую природу: в Литве было создано 12 кредитных союзов на кооперативных началах при поддержке государства; 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; в Молдове в 1997 г. при финансовой поддержке правительства и Всемирного банка была сформирована система сельского микрокредитования, состоящая из сберегательно-заемных ассоциаций.

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) [5, с. 17].

Таким образом, зарубежное кредитование характеризуется активным участием государства в вопросах финансового обеспечения сельского хозяйства. При этом сложившиеся за рубежом системы кре-

дитования аграрного производства в каждой стране отличаются своими подходами к поддержке аграриев. Можно отметить и общие тенденции: активное участие государства в формировании системы сельскохозяйственного кредитования; нормативно-правовое обеспечение условий функционирования кредитной системы; финансово-кредитная поддержка аграриев.

*Библиографический список:*

1. Голубева, С. А. Оценка финансирования сельскохозяйственных предприятий Ульяновской области / С. А. Голубева, Е. А. Голубева, М. Л. Яшина // Московский экономический журнал. - 2019. - № 12. - С. 33.
2. Яшина, М. Л. Состояние и проблемы кредитной доступности предприятий аграрной сферы экономики / М. Л. Яшина, Н. М. Нейф // European Social Science Journal. - 2011. - № 2 (5). - С. 351-358.
3. Трескова, Т. В. Кредитование АПК: проблемы и перспективы / Т. В. Трескова, М. Л. Яшина // European Social Science Journal. - 2011. - № 2 (5). - С. 359-366.
4. Бабошкина, П. А. Зарубежный опыт кредитования сельского хозяйства / П. А. Бабошкина, О. В. Хорольцев // Научные разработки: евразийский регион : сборник Международной научной конференции теоретических и прикладных разработок. - Москва, 2019. - С. 9-12.
5. Бурлака, В. И. Проблемы организации кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей: зарубежный опыт / В. И. Бурлака // Актуальные вопросы права, экономики и управления : сборник XIX Международной научно-практической конференции. – Пенза : Наука и Просвещение, 2019. - С. 15-17.

## **FOREIGN EXPERIENCE IN AGRICULTURAL LENDING**

*Kozyachaya A.V., Badashin M.S.*

**Keywords:** *lending, agriculture, financial and credit regulation, credit cooperation, state support, foreign experience.*

*The article considers the experience of foreign countries in financial and credit regulation of agricultural entities. Features of agricultural lending in the United States, Germany and other countries are revealed, distinctive features and common approaches to supporting farmers are revealed.*