УДК 331.16:658.14.012.2

Н.Г. Радченко, асистент

Таврійський державний агротехнологічний університет

ДЕРЖАВНА ПІДТРИМКА БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ ПІДПРИЄМСТВ

**Анотація.** Стаття присвячена вивченню проблем діючої державної програми підтримки сільськогосподарських підприємств у сфері кредитування та її удосконаленню.

**Ключові слова:** державна підтримка, механізм пільгового кредитування.

**Постановка проблеми.** У зв’язку із високою специфічністю сільськогосподарського виробництва, його підпорядкованості значним ризикам, низьким рівнем фінансової ефективності та стратегічним значенням для національного господарства існує сенс державної підтримки сільськогосподарського кредитування. Така державна підтримка в Україні набула статусу пріоритетної та декларується у багатьох нормативно-правових актах. Однак механізм державної підтримки кредитування сільськогосподарських виробників часто змінюється, причому такі зміни не мають узгодженого цілеспрямованого характеру. Останнє свідчить про недостатність обґрунтування участі держави у регламентуванні функціонування механізму кредитування сільськогосподарських виробників.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій.** Незначною є кількість і наукових праць присвячених методам та способам державної підтримки сільськогосподарського кредитування. Зокрема зазначеному питанню присвячено праці О. О. Непочатенко, О. Є. Гудзь, С. М. Колотухи, О. В. Шубравської, Ю. Ф. Мельник, О. Г. Чирви тощо. Також є доцільною адаптація світового досвіду державної підтримки кредитування сільськогосподарського виробництва саме з точки зору удосконалення його механізму, що пітверджується працями І. В. Шамової та А. Гідулян.

**Метою статті є** дослідження основних недоліків діючої державної програми підтримки сільськогосподарських підприємств у сфері кредитування та внесення пропозицій щодо її удосконалення з урахуванням зарубіжного досвіду.

**Виклад основного матеріалу.** Державна підтримка кредитування сільськогосподарського виробництва широко розповсюджена у світі, проте має різні форми та значні варіації у механізмі здійснення. У країнах з ринковою економікою функціонує добре розгалужена кредитна система, представлена великою кількістю різних кредитних установ. До числа країн із найвищою питомою вагою позичкових коштів в аграрному капіталі належать Англія і Німеччина − близько 50 %, Франція − понад 40 %, Італія і Бельгія − більше 30 % [4, с. 26]. У країнах Європейського союзу 40 % господарств повністю залежать від залучення позичкових коштів і лише 25 % фермерська господарств обходиться без банківських кредитів.

Дослідження зарубіжного досвіду формування та ефективного функціонування системи кредитного забезпечення галузі сільського господарства показує, що у високорозвинутих країнах пропонується широкий вибір джерел кредитування залежно від кредитоспроможності позичальника Кожна країна має свої особливості розвитку сільського господарства, тому у разі переходу до ринкової економіки необхідно виходити з конкретних обставин, максимальне враховуючи традиції, наявні ресурси та рівень розвитку країни. Основними кредиторами аграрного сектору виступають кооперативні банки, кредитні кооперативи та спілки державні іпотечні банки, державні сільськогосподарські банки, ощадні каси, лізингові компанії, комерційні банки те інші фінансово-кредитні установи [3, с. 115].

Виявлено, що спільними рисами та тенденціями розвитку системи сільськогосподарського кредитування у високе розвинутих країнах є: участь держави у підтримці функціонування системи; високий рівень залучення кредитних ресурсів у сільське господарство; найпоширеніший інструмент − пільгове кредитування; формування «змішаної» системи кредитування. В Україні використовуються традиційні інструменти державної підтримки кредитування сільськогосподарських виробників, проте постає питання щодо обґрунтованості окремих елементів механізму кредитування.

В Україні держава майже щороку змінювала механізм підтримки пільгового кредитування підприємств АПК:

2000 р. − запроваджено часткову компенсацію відсоткової ставки по кредитам комерційних банків сільськогосподарським підприємствам;

2002 р. − введено диференційований підхід до розміру компенсації для сільськогосподарських товаровиробників. Відбулись зміни у цільовому призначенні кредитів та у відборі сільськогосподарських товаровиробників для участі у програмі пільгового кредитування. Переваги надавали підприємствам, які укладали найбільш вигідні угоди з найменшою відсотковою платою за кредит, не мали заборгованості з виплати заробітної плати перед державою, Пенсійним фондом, залучали кредити на короткий термін (до 6 міс.) і страхували урожай сільськогосподарських культур від стихії тощо;

2004 р. − запроваджено державну програму фінансової підтримки підприємств агропромислового комплексу через механізм здешевлення коротко- і довгострокових (до 3 років) кредитів;

2006 р. − компенсації надавалися на конкурсній основі підприємствам АПК, які залучили кредити, за умови, що ставка по кредитах банків не перевищувала 21 % по короткострокових, 20 % по довгострокових і 27 % − по кредитах кредитних союзів у національній валюті;

2007 р. − відшкодування відсоткової ставки надається підприємствам АПК на обсяги використаних ними протягом року кредитних ресурсів. Встановлена нова верхня гранична межа відсоткової ставки банків як умова, при якій поширюється механізм здешевлення відсоткової ставки по залучених кредитах не вище 18 % річних у національній валюті, 23 % річних для кредитів, наданих кредитними союзами в національній валюті й 12 % річних − в іноземній валюті, а по середньострокових кредитах вона не повинна перевищувати 17 % річних у національній валюті та 11 % річних — в іноземній валюті [2, с. 95-99];

2009 р. − Розширено перелік цільового використання кредитів для підприємств АПК та обмежено напрями використання коштів для сільськогосподарських підприємств на поточні витрати. Право на одержання пільгових банківських кредитів набули переробні підприємства [1, с. 60].

Результати функціонування механізму пільгового кредитування вказують на його тимчасову ефективність та недостатність, особливо в умовах євроінтеграційних процесів та вступу України до Світової організації торгівлі.

В цілому основні проблеми державної підтримки кредитування сільськогосподарських виробників відображено на рисунку 1. 1.

Обмеженість бюджетних коштів

Неповнота відшкодування втрат комерційних банків, пов’язаних з використання знижених процентних ставок, що різко зменшує фінансову ефективність таких кредитних операцій

Затримки у поверненні кредитів, що підвищує ризикованість таких кредитних операцій

Недоліки механізму державної підтримки кредитування сільськогосподарських виробників

Недостатня економічна обґрунтованість процесу розподілу, що зменшує стимули до підвищення ефективності функціонування сільськогосподарських виробників

Недостатня прозорість , що приводить до зловживання при розподілі пільгових кредитів

Недостатня гнучкість механізму, що значно обмежує кількість користувачів пільговими кредитами

Рис. 1. 1 − Основні проблеми державної підтримки кредитування сільськогосподарських виробників

Проблеми державної підтримки сільськогосподарських виробників можна поділити на дві групи. Джерелом виникнення першої групи проблем є недостатність обсягу бюджетних коштів, що держава може спрямувати на забезпечення пільгового кредитування. Компенсувати недостатність вільних фінансових ресурсів в умовах фінансової кризи не є можливим, однак є можливим таким чином коректувати процес розподілу коштів, щоб досягти найвищого економічного ефекту. В свою чергу, механізм банківського кредитування дає змогу частково зменшити втрати фінансової ефективності кредитів сільському господарству та зростання їх ризикованості через лімітування рівня ризику в цілому за кредитним портфелем за кредитами, наданими сільськогосподарським виробникам, незважаючи на те, видано ці кредити було як пільгові чи ні. Зменшення рівня ризику та досягнення сталої фінансової ефективності можна досягти також за допомогою диверсифікації кредитного портфеля за пільговими та не пільговими кредитами.

Джерелом виникнення другої групи проблем є недоліки самого механізму державної підтримки кредитування сільськогосподарських виробників, пов’язані з тривалістю підготовки кредитних операцій із пільгового кредитування та недостатньою обґрунтованістю процесу вибору потенційних позичальників. Потребують удосконалення і більш глибокої диференціації критерії відбору потенційних позичальників за пільговими кредитами, дещо споріднені із критеріями комерційних банків. Це дасть змогу зберегти зацікавленість сільськогосподарських виробників у підтриманні сталої фінансової ефективності власного виробництва.

Послідовність удосконалення державної підтримки механізму кредитування сільськогосподарських виробників в умовах дефіциту фінансових ресурсів, на нашу думку, повинна бути наступною:

1 етап *Концептуальний* − полягатиме у визначенні спрямованості державної політики стосовно підтримки кредитування сільськогосподарських виробників, пріоритетних напрямів підтримки, пріоритетних груп суб’єктів, для яких буде здійснюватись підтримка. Необхідною є також розробка державної концепції, де буде визначено принципи, методи та форми державної підтримки сільськогосподарських виробників. На цьому етапі важливим є визначитись: яка група суб’єктів буде основним отримувачем державних коштів − комерційні банки чи сільськогосподарські підприємства. Від вибору рішення буде залежати зміст наступних етапів удосконалення механізму кредитування сільськогосподарських виробників.

2 етап − *Підготовчий*. Якщо отримувачами державних коштів будуть комерційні банки (а це можливе, коли державна політика буде спрямована на одночасне підтримання фінансової стійкості банківської системи та загальне стимулювання надання комерційними банками кредитів сільськогосподарським підприємствам − *далі перший варіант державної політики*), то необхідним є розробка чітких критеріїв вибору позичальників комерційними банками, за якими буде відбуватись компенсація вартості кредитів. Перелік таких позичальників повинен бути достатньо вузьким, як з точки зору виду виробництва, так і з точки зору фінансової ефективності їх діяльності та цільового використання кредиту. Безпосередньо інструментом держаної підтримки буде компенсація вартості кредиту.

Якщо отримувачами коштів будуть переважно сільськогосподарські виробники ( тобто державна політика буде спрямована на забезпечення розвитку сільського господарства та продовольчої безпеки країни − *далі другий варіант державної політики*), то необхідною буде розробка критеріїв вибору позичальників, які будуть отримувати компенсацію за використання позичкового капіталу. На даному етапі також доцільно обрати уповноважений банк, який буде розпорядником державних коштів на виплату таких комерційних банків.

3 етап − *Базовий*. На цьому етапі для першого варіанту державної політики здійснюється компенсація втрат прибутку комерційним банкам при застосуванні пільгових процентних ставок при такому ж обмеженому колі потенційних позичальників. Очевидно, що державної підтримки потребуватимуть сільськогосподарські виробники із низькою фінансовою ефективністю виробництва, проте такі що виробляють пріоритетні види продукції. Іншим критерієм вибору потенційного позичальника може бути висока фінансова ефективність та цільова спрямованість використання кредиту на інтенсифікацію сільськогосподарського виробництва, оновлення основних фондів тощо.

Для другого варіанту державної політики на цьому етапі передбачається створення спеціалізованого Земельного банку, що на початку виконуватиме роль уповноваженого банку, а потім виконуватиме повноцінне пільгове кредитування сільськогосподарських виробників з поступовим розширенням їх суб’єктного складу та постійною корекцією пріоритетних напрямів цільового використання кредитів. Такий Земельний банк може бути цілком державним або за участю комерційних банків (наприклад банку, що на попередньому етапі був уповноваженим). Основним принципом функціонування Земельного банку повинно бути самофінансування.

4 етап − *Реструктуризаційний*. Для першого варіанту державної політики на цьому етапі буде доцільною відмова від компенсації втрат прибутку комерційним банкам при застосуванні пільгових процентних ставок та перехід до пільгового надання державних кредитів комерційним банкам на суму коштів, виданих банками сільськогосподарським позичальникам за пільговими ставками таким чином, щоб підтримувалась ефективна процентна ставка. Додатковим інструментом може бути пільгове оподаткування комерційних банків за операціями кредитування сільськогосподарського виробництва.

Для другого варіанту державної політики на цьому етапі може здійснюватись диверсифікація форм державної підтримки кредитування сільськогосподарських виробників , однак з підтриманням домінуючої ролі Земельного банку. Одночасно може бути змінено принцип його функціонування із самофінансування на комерційний розрахунок.

Одночасна реалізація двох варіантів державної політики підтримки кредитування сільськогосподарських виробників малоймовірна у зв’язку із недостатністю необхідних фінансових ресурсів. На сьогодні спостерігаються такі форми державної підтримки механізму кредитування які відповідають другому етапу реалізації другого варіанту державної політики. Однак оскільки попередні два етапи не реалізовано у повному обсязі, то дієвість інструментів третього етапу значно знижена.

**Висновки.** Держава спричинює суттєвий вплив на функціонування механізму банківського кредитування сільськогосподарського виробництва через стимулювання надання пільгових кредитів. Однак сучасні підходи до державного стимулювання пільгового кредитування не є історично узгодженими, цілісними та ефективними. Існує потреба в удосконаленні як теоретико-методологічного підґрунтя здійснення державної підтримки кредитування сільського господарства взагалі, так і в удосконаленні організаційно-економічного забезпечення механізму кредитування зокрема.

**Аннотация.** Статья посвящена, изучению проблем действующей государственной программы поддержки сельскохозяйственных предприятий в сфере кредитования и ее усовершенствованию.

**Ключевые слова:** государственная поддержка, механизм льготного кредитования.

**Summary.** The article is devoted tо study problems of the operating government program of support of agricultural enterprises in the field of crediting and its improvement.

**Keywords:** state support, mechanism of the favorable crediting.

**Література**

1. Гудзь О. Є. Удосконалення механізму кредитних субсидій підприємств АПК [Текст] / О. Є. Гудзь // Економіка АПК. − 2009. − № 9. − С. 59-61.

2. Непочатенко О. О. Державна підтримка підприємств АПК через удосконалення системи кредитування [Текст] / О. О. Непочатенко// Економіка АПК. − 2008. − № 8. − С. 95-100.

3. Чирва О. Г. Сучасні тенденції кредитування сільськогосподарського виробництва як шлях підвищення конкурентоспроможності сільськогосподарської продукції / О. Г. Чирва // Формування ринкових відносин в Україні. − 2009. −№ 4. − С. 114-116.

4. Шамова І. .В Грошово-кредитні системи зарубіжних країн/ І. В. Шамова − К.:КНЕУ, 2001. − 195 с.