УДК 336.77

*Чкан І.О.,*

*к.е.н., ст. викладач, Таврійський ДАТУ*

КРЕДИТУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВ ТА ОРГАНІЗАЦІЙ СІЛЬСЬКОГО ГОСПОДАРСТВА

**Анотація.** Досліджено сучасний стан кредитування підприємств та організацій сільського господарства - обсяги залучення позичкового капіталу, розміри процентних ставок Визначено проблеми кредитного обслуговування аграрного сектора економіки.

**Ключові слова:** кредит, сільськогосподарські підприємства, процентна ставка.

**Постановка проблеми**. В сучасних умовах функціонування сільськогосподарських підприємств неможливо без залучення кредитних ресурсів, адже галузь сільського господарства є кредитомісткою галуззю. Сільськогосподарські підприємства для оновлення техніки, будівництва нових об’єктів, впровадження інноваційних технологій все більше потребують залучення довгострокових фінансових ресурсів. Через високу ризикованість цього бізнесу, низьку кредитоспроможність підприємств, низьку якість і ліквідність застави, яку підприємства можуть запропонувати комерційним банкам, відсутність механізмів іпотечного кредитування в галузі, а також через недосконалість законодавчих механізмів, отримати ці кредити буває досить проблематично.

Власники землі, які отримали право користуватися нею, малі та середні фермерські господарства, незважаючи на державну політику сприяння кредитування, не в достатній мірі можуть використовувати свій наявний потенціал.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Велику увагу теорії кредиту та кредитуванню сільськогосподарських підприємств в своїх працях приділяли такі вчені: В.М. Алексійчук, І.М. Барановський, О.Є. Гудзь, М.Я. Дем’яненко, П.Т. Саблук, В.Г. Ткаченко, А.В. Чупис та багато інших. Проте це питання завжди залишається відкритим для численних дискусій та обговорень, адже залишається ще багато не вирішених аспектів, які необхідно дослідити.

**Ціль роботи.** Метою даної статті є вивчення стану кредитування сільськогосподарських підприємств України та визначити проблеми кредитного обслуговування аграрного сектора економіки.

**Виклад основного матеріалу.** Аграрний сектор є однією з головних складових економіки України. Стан галузі сільського господарства перш за все залежить від обсягів коштів, вкладених в його розвиток.

Кредит для аграріїв є одним із найважливіших зовнішніх джерел інвестиційної діяльності сільськогосподарських підприємств поряд із бюджетним фінансуванням.

У сфері сільського господарства кредитні ресурси відіграють вирішальну роль: сезонний розрив між вкладенням і надходженням коштів, безперервність процесів відтворення, значна потреба в обігових засобах перетворюють кредит в основне джерело поповнення фінансових ресурсів [1, с.238].

За даними офіційного сайту Національного банку України станом на 29 квітня 2011 року сільськогосподарські підприємства залучили 4,5 млрд. грн. кредитних коштів на проведення весняної польової кампанії. Із загального обсягу залучених коштів 3,6 млрд. грн. становлять банківські кредити і 923 млн. грн. - товарні кредити. Протягом 2010 року сільськогосподарські підприємства залучили кредитів лише 1,8 млрд. грн., що на 2,7 млрд. грн. менше, ніж протягом чотирьох місяців 2011 року, що свідчить про зростання довіри комерційних банків до сільськогосподарського виробника у вигляді надання йому кредитів та впровадження різноманітних кредитних програм саме для аграрного сектору економіки [2].

На рисунку 1 проілюстровано стан сфери аграрного виробництва в Україні за останні 12 років.

За даними рис. 1 можна побачити досить гнучку тенденцію залучених кредитних коштів, особливо після врожайного 2008 року спостерігається стрімкий спад у менш врожайному 2009 році, разом зі світовою фінансовою кризою, зробило аграріїв некредитоспроможними.

2000

2001

2002

2003

2004

2005

2006

2007

2008

2009

2010

2011

пільгові кредити

залучено кредитів **-**

всього

**0,8**

**2,8**

**2,2**

**3,2**

**3,6**

**7,6**

**7,0**

**7,8**

**15,1**

**2,6**

**6,2**

**6,5**

***2,1***

***5,9***

***2,7***

***4,6***

***9,0***

***10,4***

***12,8***

***14,6***

***20,1***

***6,8***

***10,1***

***12,5***

Рис. 1 Кредитування підприємств АПК Україні у 2000-2011 роках, млрд. грн. [6]

Проте у 2011 році, порівняно з 2009 роком, відбувається значне зростання суми кредитних коштів на 5,7 млрд. грн. Це зумовлено, так званим відшкодуванням витрат, які пов’язані із оплатою відсотків за користування кредитами банків. На сьогодні головним завданням для уряду є створення таких умов, при яких сільськогосподарські підприємства могли б залучати кредитні кошти на пільгових умовах. Але при цьому не зникає необхідність пошуку учасниками аграрного ринку альтернативних джерел фінансової підтримки.

За даними Національного банку України у 2011 році залучили кредити 2421 підприємств АПК, з них 824 – на пільгових умовах. Станом на 18 листопада 2011 року у структурі кредитування сільськогосподарських підприємств переважали короткострокові кредити (до 1 року) – 8,5 млрд. грн. Середньострокові кредити (від 1 до 5 років) – 2 млрд. грн., і 1,5 млрд. грн. – довгострокові кредити (більше 5 років) [2].

Для України цілком актуальна необхідність встановлення низьких відсоткових ставок за банківськими кредитами, наданих аграрним підприємствам. Аграрні підприємства мають сезонний характер виробництва, тривалий виробничий період, що зумовлює підвищену потребу в кредитних ресурсах з помірною вартістю [4].

Тепер проаналізуємо процентні ставки комерційних банків України за надані кредити підприємствам АПК (рис. 2).

**20**

**18**

**24**

**27**

**25**

**19**

**56**

**35**

**27**

**21**

**17**

**18**

***15,5***

***15,5***

***15,37***

***12***

***9***

***10***

***10***

***10***

***12***

***10***

***14***

**0**

**10**

**20**

**30**

**40**

**50**

**60**

**70**

2000

2001

2002

2003

2004

2005

2006

2007

2008

2009

2010

2011

Середня процентна ставка комерційних банків за надані кредити підприємствам АПК

Розмір компенсації процентних ставок з держбюджету України

Рис. 2 Рівень процентних ставок комерційних банків України за надані кредити підприємствам АПК у національній валюті, % [6]

Як бачимо з рис. 2 процентні ставки за кредитами наданими сільськогосподарським підприємствам визначається постійним падінням до 2007 року. Нестабільність економіки, значне коливання курсу національної валюти, призупинення державної програми пільгового кредитування на протязі 2008-2010 років стало результатом підвищення вартості кредитів, наданих як у національній, так і в іноземній валютах, про що свідчать достатньо високі процентні ставки.

Незважаючи на всі екзогенні фактори, вирішальну роль у процесі прийняття рішення щодо кредитоспроможності потенційного позичальника з боку кредитної установи відіграє фінансовий стан сільськогосподарських підприємств, який в умовах кризи суттєво не поліпшився, оскільки за даними Держкомстату частка збиткових господарств у 2009 р. склала 19,8 % [5].

Необхідність оновлення основних фондів в агропромисловій сфері, де знос їх сягає до 80%, а в окремих агроформуваннях і ще більше, а також відчувається гостра нестача сільськогосподарської техніки, оскільки тракторний парк за останні десять років скоротився майже наполовину, вимагає значних додаткових довгострокових фінансових ресурсів із застосуванням нетрадиційних форм і схем кредитування підприємств агропромислового комплексу. Особливо стала актуальною дана проблема у період фінансової слабкості сільськогосподарських підприємств та відсутності у них ліквідної застави [7].

Гальмує розвиток системи кредитного обслуговування аграрного сектора економіки неврегульованість таких питань як нерозвиненість ринку землі, що унеможливлює її використання як застави для отримання кредиту, знос основних засобів, тривала процедура отримання банківського кредиту, недоступність малих і середніх підприємств до фінансових послуг, високі відсоткові ставки. Велике значення для розвитку сільськогосподарського виробництва має державна підтримка. Сьогодні її механізм є малоефективним і не дозволяє задовольнити всі потреби аграріїв [3, с.155].

Безперечно, вітчизняні виробники зацікавлені у можливості кредитування майбутнього врожаю, тому співпраця з банками є невід’ємною складовою формування основи продовольчої безпеки України та вітчизняних споживачів. Нові фінансові можливості дадуть змогу українським аграріям зайняти активнішу позицію на світовому ринку продовольства.

Представництва найбільших іноземних банків зацікавлені у співпраці з українськими аграріями та заявили про готовність кредитувати вітчизняних виробників сільськогосподарської продукції.

**Висновки.** Не зважаючи на всі перепони в отримані аграріями кредитних коштів та недосконалості законодавчої бази для ефективної роботи агропромислового комплексу, віримо, що влада дослухається до бажань та пропозицій національних сільгоспвиробників. За останнім даними міністра аграрної політики та продовольства України нині поставлені завдання щодо завершення розробки механізмів створення земельного іпотечного банку, запровадження дешевого кредитування (до 10 %) під заставу земель, права на оренду земель тощо. Саме іпотечне кредитування дозволить залучити значні грошові ресурси і стане потужним важелем розвитку аграрного сектору економіки.

Нині Міністерство аграрної політики та продовольства Украйни спільно з Національним банком напрацьовує механізми спрощення процедури кредитування сільгосптоваровиробників та максимально враховує кращий досвід європейських країн щодо створення сприятливих умов для розвитку аграрного бізнесу.

Сьогодні банківські установи та сільгосптоваровиробники повинні стати партнерами у кредитних відносинах. Аграрії повинні довести, що вони спроможні в повній мірі скористатися взятими у борг коштами, надавши надійну заставу, та вчасно їх повернути. А банківські установи повинні максимально враховувати особливості сільськогосподарського виробництва при наданні кредитів. І, звісно, ці відносини неможливі без безпосередньої участі держави, якій сьогодні відводиться важлива роль у забезпеченні інтересів суб’єктів цих відносин.

**Аннотация.** Исследовано современное состояние кредитования предприятий и организаций сельского хозяйства – размеры заимствованного капитала, размеры процентных ставок. Определены проблемы кредитного обслуживания аграрного сектора экономики.

**Ключевые слова:** кредит, сельскохозяйственные предприятия, процентная ставка.

**Summary.** The current state of crediting of the enterprises and the agrarian and industrial complex organizations – the sizes of the borrowed capital, the sizes of interest rates is investigated. Problems of credit service of agrarian sector of economy are defined.

**Keywords:** the credit, the agricultural enterprises, the interest rate.

**Література.**

1. Барановський І. М. Зарубіжний досвід кредитування сільськогосподарських товаровиробників / І. М. Барановський // Науковий вісник національного аграрного університету. – 2008. – № 119. – С. 236-240.

2. Матеріали офіційного сайту Національного банку України. – 2011. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.

3. Окремі дані про банки України // Бюлетень Національного банку України. – 2010. – № 11. – С. 155–156.

4. Олійник О. О.Довгострокове  банківське  кредитування  аграрних  підприємств: проблеми розвитку / О. О. Олійник // Науковий вісник НАУ. – 2001. – № 44. – С. 72–74.

5. Офіційний сайт Державного комітету статистики України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua>.

6. Офіційний сайт Міністерства аграрної політики та продовольства України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.minagro.gov.ua>

7. Реальний сектор економіки - АПК [Електронний ресурс]. - Режим доступу : <http://www.kmu.gov.ua/control/publish/realsektor>

8. Ягольник О. Г. Сучасний стан та перспективи розвитку сільського господарства і харчової промисловості України / О. Г. Ягольник - [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.nbuv.gov.ua](http://www.nbuv.gov.ua/).