УДК 631.16:658.14

*Гурфова С.А.*[1]

# ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

**Аннотация.** В статье рассматриваются проблемы развития сельских территорий, возможности его финансово-кредитного обеспечения, источники финансирования, исследуется зарубежный опыт. Основное внимание уделяется банковскому кредитованию, привлечению иностранных инвестиций. Подчеркивается необходимость повысить стимулирование иностранных вложений, расширить границы и масштабы участия в процессе финансово-кредитного обеспечения кредитных кооперативов и микрофинансовых организаций.

**Ключевые слова:** сельские территории, финансово-кредитное обеспечение, льготное кредитование, иностранные инвестиции, кредитные кооперативы, микрофинансовые организации.

*Gurfova S.A.*

# FINANCIAL AND CREDIT ENSURING OF RURAL AREAS DEVELOPMENT: STATUS AND PROSPECTS

**Abstract.** The paper considers the problems of rural areas development, the possibilities of its financial and credit ensuring, sources of financing. The foreign experience is being researched. The focus is on bank crediting, attracting foreign investments. The need to increase the stimulation of foreign investments, expand the boundaries and scales of participation in the process of financial and credit ensuring of credit cooperatives and microfinance organizations is underlined.

**Keywords:** rural territories, financial and credit ensuring, preferential crediting, foreign investments, credit cooperatives, microfinance organizations.

Устойчивое развитие аграрных территорий можно позиционировать как основное средство решения проблемы продовольственной безопасности региона, т.е. его способности формировать продовольственные ресурсы и стабильно обеспечивать все категории населения территории продуктами питания с учётом количественных, качественных, ассортиментных, ценовых, временных и пространственных параметров на основе принятых физиологических норм [1]. При этом, безусловно, предполагаются эффективность хозяйственной деятельности и ее экологическая безопасность для окружающей природной среды.

Сельская территория, традиционно определяемая общественными науками в качестве местности вне крупных городов, является также источником разнообразных природных ресурсов, хранителем культуры и традиций народа, объектом труда и рекреации и, наконец, средой обитания существенной части социума.

Условно применив стандарты Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) к Российской Федерации, мы увидим, что подавляющая часть ее административных районов относится к сельским и преимущественно сельским территориям.

Сельская экономика включает такие отрасли, как сельское и лесное хозяйство, торговлю, промышленность, производство строительных материалов, туризм и сферу услуг.

[1] *Гурфова Светлана Адальбиевна,* кандидат экономических наук, доцент, и.о. заведующего кафедрой финансов, Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет им. В.М. Кокова, г. Нальчик, e-mail: gurf.sa@mail.ru, тел. 8(8662)408581

*Svetlana Gurfova,* Ph.D. in Economics, Associate Professor, Acting Head of the Department of Finance, Kabardino-Balkarian State Agrarian University named after V.M. Kokov, Nalchik, e-mail: gurf.sa@mail.ru, tel.: 8(8662)408581

Но, следует признать, что в целом на развитие сельской территории доминирующее влияние оказывает состояние сельского хозяйства, выступающего сегодня одним из ключевых работодателей на селе и единственной крупной сферой экономики, несущей ответственность за сохранение природы и культурно-этнографических особенностей проживающего на ней населения. Устойчивое развитие сельской местности нечто большее, чем только работа на определённой территории. В бытность колхозно-совхозной системы каждое сельскохозяйственное предприятие помимо непосредственного производства продукции сельского хозяйства также несло на себе существенную часть нагрузки по развитию социальной инфраструктуры на селе. Речь идет о строительстве и содержании детских дошкольных и школьных учреждений, больниц, клубов, дорог, мостов, природоохранных мероприятиях. Фактически сельскохозяйственные предприятия представляли собой центры жизнеустройства на селе. От уровня их развития зависело качество жизни всего сельского населения. Современные аграрные формирования – сельхозпредприятия, фермерские (крестьянские) и личные подсобные хозяйства – таких способностей, к сожалению, не имеют.

В условиях членства в ВТО для продовольственной и финансовой безопасности России необходимы эффективные государственные мероприятия по развитию сельских территорий и повышению качества жизни населения в регионах.

Экономика Кабардино-Балкарской Республики, общая земельная площадь которой составляет 1247 тыс. га, исторически ориентирована на сельское хозяйство и формируется в первую очередь за счет аграрного производства. Удельный вес сельскохозяйственных угодий равен 55,6% (Табл. 1). Высока доля сельского хозяйства в создании валового регионального продукта. В 2016 году она достигла почти 1/3 [2]. Доля сельского населения в общей численности населения Республики составляет чуть меньше 50%. Следует обратить внимание на обеспеченность аграрного производства основными фондами. Как видно из таблицы, степень износа основных фондов, используемых в сельском и лесном хозяйстве, на 5–10 процентных пунктов выше, чем в целом по экономике. Удельный вес полностью изношенных основных фондов в сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве, составил в 2016 году 1,4%. А доля средств, инвестируемых в основной капитал данной отрасли, сокращается из года в год.

**Таблица 1 – Основные социально-экономические показатели развития Кабардино-Балкарской Республики**

| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
|---|---|---|---|
| ВРП, млн. руб. | 116886,0 | 125393,1 | 143047,4 |
| Доля в ВРП сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства, % | 16,3 | 16,4 | 30,6 |
| Численность населения, тыс. чел. | 861 | 862 | 864,4 |
| Удельный вес сельского населения в республике, % | 47,8 | 47,8 | 47,8 |
| Население, занятое в экономике, тыс. чел. | 305,8 | 357 | 358,9 |
| Доля населения, занятого в сельском хозяйстве, % | 21,3 | 19,0 | 20,9 |
| Основные фонды – всего, млн. руб. | 223800 | 240070 | 253447 |
| Доля основных фондов сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства, % | 11,5 | 11,4 | 15,2 |
| Степень износа основных фондов, % | 36,5 | 38,3 | 36,7 |
| Степень износа основных фондов в сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве, % | 45,2 | 43,5 | 41,2 |
| Инвестиции в основной капитал, млн. руб. | 22148 | 28328 | 35118 |
| Доля инвестиций в основной капитал в сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве, % | 24,8 | 16,5 | 10,4 |

Составлено автором по [2; 3; 4]

Географическое положение и природно-ресурсный потенциал определяют (наряду с промышленностью, туристско-рекреационной деятельностью и генерацией электрической энергии) сельское хозяйство и переработку сельскохозяйственной продукции в качестве

одного из приоритетных направлений Стратегии развития КБР до 2030 года.

Эффективная реализация данного направления с выводом аграрного сектора экономики на уровень, способный решить, или, по крайней мере, существенно ослабить проблему продовольственной безопасности, тесно связана с финансово-кредитным обеспечением сельского хозяйства [5]. Система финансово-кредитного обеспечения агропромышленных формирований, как, впрочем, и других организаций, характеризуется сложным сочетанием различных источников и форм финансирования. Важнейшей научной и практической задачей выступают вопросы её оптимизации.

На сегодняшний день финансово-кредитное обеспечение сельского хозяйства характеризуется множеством проблем, причины которых в значительной мере коренятся в специфических особенностях функционирования данной отрасли. Это, прежде всего, сезонный характер сельскохозяйственного производства и наличие рисков, связанных с низким уровнем его рентабельности. Риски определяются зависимостью сельского хозяйства от условий природно-климатического характера, на которые человек не в силах оказать влияние (стихийные бедствия, состояние земли – главного, специфического, ресурса, состояние и развитие животных и растений и т.д.). Результатом деятельности хозяйствующих субъектов в сельском хозяйстве является произведенная продукция, которая, как правило, относится к скоропортящейся, что тесно коррелирует с финансовой устойчивостью сельскохозяйственных производителей. Такая продукция выступает в качестве основного источника дохода, которого, как правило, недостаточно на развитие производства, поскольку машины и оборудование, обходятся далеко недешево. По этой причине сельскому хозяйству постоянно требуются дополнительные денежные средства. Оно нуждается в постоянной инвестиционной поддержке, которая может поступать как со стороны государства, так и со стороны отечественных и иностранных инвесторов.

Рассматривая зарубежный опыт, стоит отметить, что в последние годы развитие сельских территорий становится все более актуальным направлением государственной политики Европейского союза (ЕС).

Можно выделить основные направления развития сельских территорий на уровне ЕС и государств-участников, в частности Германии и Франции, которые являются весьма актуальными и в условиях России. Это – межведомственный подход к решению многогранных проблем сельских территорий; комплексный (интегрированный) территориальный подход, основанный на тесной кооперации различных уровней управления, представителей различных сфер экономики и сельского населения. Данные направления успешно сочетаются с применением на сельских территориях маркетинговых технологий («брендинг» и маркетинг мест), развитием онлайновых видов бизнеса и услуг, а также с развитием разнообразных форм малого и среднего бизнеса на селе.

Региональная политика ЕС берет за основу финансовую солидарность и финансируется европейскими структурными фондами и фондом объединения. К таковым относятся: Европейский фонд регионального развития (EFRE; Европейский социальный фонд (ESF); Финансовый инструмент выравнивания уровней экономического развития отрасли рыболовства (FIAF); Европейский аграрный фонд выравнивания и гарантии (EAGFL) [6]. Структурные фонды предоставляют средства на развитие определённой области: создание инфраструктуры и рабочих мест; образовательные, учебные мероприятия и содействие занятости; содействие регионам, отстающим в экономическом развитии и т.д. Иными словами, средства фондов направляются, прежде всего, на достижение преимущественных целей в соответствие с программами общественных инициатив с учетом экономических, экологических и социальных аспектов устойчивости сельских территорий.

В 2016 году бюджет РФ выделил сельскому хозяйству 237 млрд. рублей. Безусловно, этих средств явно недостаточно, чтобы обеспечить решение всех проблем, накопившихся в отрасли. Поэтому привлечение прямых иностранных инвестиций в агропромышленный комплекс России представляется одним из факторов, который будет способствовать возобновлению и поддержанию устойчивого экономического роста и повышения уровня экономической безопасности.

Иностранные инвесторы, прежде всего, испытывают интерес к:

– первичному земледелию;

– производству и переработке молока;

– производству овощей закрытого грунта;

– логистической инфраструктуре.

Из информативных источников Российского фонда прямых инвестиций (РФПИ) известно, что сельское хозяйство России довольно привлекательно (второе место в рейтинге) для предпринимателей Европы, Китая, Таиланда и стран Ближнего Востока. Так, в мае 2016 года РФПИ, Российско-китайским инвестиционным фондом и Народным правительством провинции Хэйлунцзян (КНР) было подписано соглашение о создании специализированного инвестиционного фонда в размере 2 млрд. долл. Основной целью данного фонда является отбор и финансирование наиболее интересных проектов в аграрной сфере стран – участников соглашения [7]. Причем российская сторона представлена в фонде миноритарно, основные вложения осуществляются институциональными инвесторами Китая, имеющими значительный опыт инвестирования в аграрную сферу экономики.

Чтобы обеспечить желаемый доступ прямых иностранных инвестиций в национальное сельское хозяйство, надо использовать стимулирующие меры – налоговые, финансовые, организационные – для создания более благоприятного общего инвестиционного климата в стране, повышения инвестиционной привлекательности национальной экономики, в том числе в отраслевом и территориальном разрезе. Кроме того, следует:

– сформировать прогрессивное инвестиционное законодательство;

– создать режим налогового благоприятствования для аграрных формирований всех организационно-правовых форм и форм собственности, хотя предпочтение, по нашему мнению, все же надо отдавать крупным структурам, способным интенсивно осуществлять инновационное развитие;

– обеспечить финансово-кредитную поддержку при наступлении случаев неопределённости и рыночно-инвестиционных рисков.

Грамотное привлечение и использование иностранных инвестиций будет способствовать притоку передовых техники и технологий, росту профессионализма производственных и управленческих работников, качества выпускаемой продукции, созданию новых рабочих мест. В противном случае, возможно усугубление диспропорций в развитии отраслей и территорий, вплоть до возникновения точки бифуркации, что может оказаться губительным не только для АПК отдельного региона, но и для национальной экономики в целом.

В настоящее время эффективность работы предприятий и организаций отраслей АПК, особенно сельского хозяйства, которое характеризуется длительностью и неравномерностью цикла движения денежных средств, во многом определяется взаимоотношениями с кредитной системой. Известно, что в общей совокупности заемных источников финансирования важную роль играют банковские кредиты.

Заемное финансирование отличается незначительными накладными расходами, простотой и скоростью оформления. Кроме того, привлекая заемные источники в хозяйственный оборот, организация получает возможность использовать гибкую схему финансирования, а на основе применения эффекта финансового рычага увеличивать рентабельность собственного капитала.

Однако, как правило, банковская инфраструктура на селе слабо развита. Банкам выгоднее работать там, где на единицу территории приходится больше потенциальных заемщиков. А ведение сельского хозяйства, как известно, предполагает большие земельные площади. Также деятельность в условиях практически перманентного риска делает аграриев невыгодными объектами кредитования. Следует отметить и трудности, связанные с получением кредита, обусловленные, прежде всего, сезонным характером отрасли. По этим и другим причинам кредитные ресурсы становятся недоступными для многих сельскохозяйственных организаций, приводя их к финансовой неустойчивости и неплатежеспособности.

В целях совершенствования системы финансово-кредитного обеспечения сельского хозяйства целесообразно, по нашему мнению,

расширить возможности участия в этом процессе кредитных кооперативов и микрофинансовых организаций, которые не осуществляют банковских операций и практически не являются кредитными организациями. Главной их целью выступает финансовое обеспечение деятельности граждан, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Также необходимо улучшить льготное кредитование сельского хозяйства,

усовершенствовать механизм субсидирования процентных ставок по кредитам для сельхозпроизводителей (краткосрочных – на проведение сезонных полевых работ, на закупку кормов, на инвестиционные проекты и переработку сельскохозяйственной продукции [8]). Требует пересмотра и субсидирование ставок ссудного процента по банковским кредитам. Ведь фактически в рамках программы субсидирования ставок большая часть средств, предназначенных для развития сельского хозяйства, расходуется на развитие банковского сектора. При этом, чем выше ставка рефинансирования, тем больше средств государственной поддержки направляется в банковский сектор для её субсидирования.

Таким образом, смещение поддержки с финансового сектора на реальный обеспечит перераспределение ресурсов из банковской сферы в сельскохозяйственную. В комплексе с вышерассмотренными мерами это позволит вывести финансово-кредитное обеспечение аграрных формирований на новый, более высокий, уровень.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК


1. Гурфова С.А. Продовольственная безопасность российских регионов. В сб.: Science and Education in Australia, America and Eurasia: Fundamental and Applied Science Proceedings of the 1st International Academic Conference. 2014. С. 430–433.
2. О республиканском бюджете Кабардино-Балкарской Республики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов: Заключение Контрольно-счетной палаты Кабардино-Балкарской Республики на проект закона Кабардино-Балкарской Республики: одобрено коллегией Контрольно-счетной палаты Кабардино-Балкарской Республики (протокол от 14 ноября 2017 года № 42 (324). Нальчик, 2017. 36 с.
3. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2017: Стат. сб. Росстат. М., 2017. 1402 с.
4. Кабардино-Балкария в цифрах. 2017: Статистический сборник / ОП Ставропольстата по КБР. Нальчик, 2017. 266 с.
5. Устойчивое развитие сельских территорий Кабардино-Балкарской Республики на 2014–2017 годы и на период до 2020 года [Электронный ресурс]: Республиканская целевая программа. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
6. Федотова М.Ю. Устойчивое развитие сельских территорий как направление стратегии их функционирования / М.Ю. Федотова, А.А. Ломакин. Пенза: РИО ПГСХА, 2013. 200 с.
7. РИА-Новости [Электронный ресурс]. URL: http://ria.ru/economy (дата обращения: 10.03.2018 г.)
8. Гурфова С.А. Банковское кредитование сельского хозяйства региона / Сб. статей Междунар. научно-практич. конф. Эволюция экономических наук. Научный Центр «Аэтерна». 2014. С. 10–12.