

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени императора Петра I»

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

Отчет по производственной практике, научно-исследовательской работе

ВЫПОЛНИЛА: Корнева Е.О.
обучающийся 4 курса
экономического факультета
очной формы обучения
направление подготовки
38.03.01 «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»

РУКОВОДИТЕЛЬ:
к.э.н., доцент
кафедры финансов и кредита
Орехов А.А.

Воронеж 2024

Рабочий график
производственной практики, научно-исследовательской работы (ППНИР)
бакалавра
_____Корневой Екатерины Олеговны_____
(Ф.И.О.)

№ п/п	Задания	Сроки
1	- выбор темы исследования; - обоснование актуальности, теоретической и практической значимости избранной темы научно-исследовательской работы; - определение объекта и предмета исследования; - постановку целей и задач исследования;	09.01.2024- 12.01.2024
2	- проведение самостоятельное исследование в соответствии с разработанным планом; - подбор литературы по выбранной теме исследования; - сбор и обработка законодательно-нормативных актов по теме исследования, сравнительных и критических оценок нормативного регулирования вопросов, связанных с темой исследования; - написание библиографического обзора по теме исследования; - оценка результатов, полученных отечественными и зарубежными авторами, выявление перспективных направлений исследования; - анализ различные источники информации для проведения экономических расчетов.	13.01.2024- 19.01.2024
3	- подготовка отчета, содержащего план исследовательской работы; результаты проведенного исследования, обзор теоретических положений, полученных ведущими специалистами в области проводимого исследования, оценку их применимости по исследуемой теме, с указанием личного вклада обучающегося в разработку темы; список используемой литературы.	20.01.2024- 22.01.2024

Индивидуальное задание

Выполнить задания согласно рабочему графику по выбранной теме научного исследования (бакалаврской работе)

Задание принял _____

Руководитель _____

Содержание

Введение	4
1. Теоретические основы системы банковского кредитования юридических лиц	7
1.1 Экономическая сущность и необходимость кредита	13
1.2. Экономическое содержание системы банковского кредитования	17
Список использованной литературы	22
Приложения	26

Введение

Целью производственной практики, научно-исследовательской работы является: формирование профессиональных компетенций посредством приобретения навыков обобщения, критической оценки, обоснования и применения методологии проведения и апробации результатов научно-исследовательской деятельности, связанной с решением профессиональных задач инновационного характера в области финансов и кредита.

Основными задачами производственной практики, научно-исследовательской работы являются:

- выявление актуальных проблем в области финансов и кредита, оценка их теоретической и практической значимости, разработка рабочих планов проведения научных исследований;

- поиск, сбор информации по теме исследования, написание библиографического обзора, выбор методов и средств решения задач исследования, разработка инструментария для его проведения, а также применение современных информационных технологий;

- построение теоретических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности;

- обеспечение становления профессионального научно-исследовательского мышления бакалавров, формирование у них четкого представления об основных профессиональных задачах, способах их решения.

Предметом производственной практики, научно-исследовательской работы является освоение методологии исследований в области финансов и кредита, а также порядка представления информации в виде отчета о НИР.

Выбранной темой для исследования является: «Система банковского кредитования юридических лиц аграрного сектора экономики РФ: состояние и направления развития».

Предполагаемый план исследования представлен в приложении 1.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Кредит, как и деньги, является исторической категорией, возникает с момента возникновения товарно-денежных отношений. Товарное производство по существу является базой возникновения кредита.

Экономической основой появления и развития кредитных отношений является кругооборот и оборот капитала хозяйствующих субъектов.

Развитие товарно-денежных отношений означает, что субъекты хозяйствования экономики обособлены друг от друга. Средства каждого из них в процессе производства и обращения совершают индивидуальный кругооборот.

В ходе кругооборота и оборота средств хозяйствующих субъектов происходит постоянное изменение их потребности в денежных средствах. Это приводит к тому, что у одних производителей образуются временно-свободные денежные средства, в то время как у других возникает временная потребность в дополнительных денежных средствах.

Целью бакалаврской работы является изучение работы коммерческих банков в сфере кредитования аграрного сектора экономики РФ, а также разработка направлений развития системы банковского кредитования юридических лиц на примере аграрного сектора экономики РФ.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить сущность и виды кредита, его экономическое содержание и необходимость;
- раскрыть сущность банковского кредитования и его принципы;
- раскрыть особенности кредитования в сельском хозяйстве

- оценить состояние банковского кредитования юридических лиц аграрного сектора экономики РФ;
- предложить направления развития системы банковского кредитования на примере сельского хозяйства.

Объектом исследования является АО «Россельхозбанк».

Предмет исследования - экономические отношения, возникающие в процессе банковского кредитования.

Теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных экономистов, касающиеся вопросов банковского кредитования сельского хозяйства, его механизма.

При проведении исследований использовались экономическая литература, федеральные законы и другие законодательные акты различных органов власти, нормативно-справочная информация, устав, годовая отчетность организации, договора и др.

В процессе исследования применялись следующие методы: диалектический, монографический, расчетно-конструктивный, статистико-экономический, абстрактно-логический, анализа и экстраполяции.

1. Теоретические основы системы банковского кредитования юридических лиц

1.1 Экономическая сущность и необходимость кредита

Кредит имеет большое значение в становлении экономических связей между отраслями и регионами, в увеличении эффективности производства, в формировании и использовании прибыли и доходов. Кредит способен оказывать интенсивное воздействие на размер и структуру денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денег. Благодаря кредиту происходит наиболее быстрый процесс капитализации прибыли.

Кредит - важная финансовая категория в экономике любого государства. Его изучению посвящено много работ российских и зарубежных экономистов. Исследованием сущности кредита (от лат. *creditum* - ссуда, долг и *credere* - доверять, верить) на современном этапе посвящены труды ряда ученых. Отсюда, взгляды на понятие кредита разнообразны.

Лаврушин считает, что кредит - это передача кредитором ссуженной стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей.[11]

Жуков пишет о том, что кредит - движение ссудного капитала, т.е. денежного капитала, который отдается в ссуду на условиях возвратности за определенный процент.[20]

Кусакина определяет кредит как систему экономических отношений, выражающаяся в формировании ссудного фонда общества и предоставлении его ресурсов юридическим и физическим лицам во временное пользование на условиях возвратности. Преобладающим является кредит в денежной форме с уплатой процента. [25]

Современные российские ученые-экономисты изучают кредит как товары и деньги, которые предоставляются в долг. С позиции сущности кредита, данные взгляды экономистов правильны, но при этом они не дают представления о принципах кредита, а также его основополагающих особенностях.

Главная специфика процитированных определений заключается в том, что в них исследованы только отдельные, а не все стороны кредита, характеризующие его сущность. В данных понятиях сущности кредита не рассматривается, кто подразумевается под собственником кредитных ресурсов, в чем заинтересованность банковской системы в предоставлении кредитных ресурсов, какая цель предоставления денежных средств в кредит и т.п. С точки зрения финансовой науки понятие кредита должно быть наиболее полным и учитывать механизмы кредитования.

Таким образом, целесообразно изучать кредит как ссудный капитал государства или коммерческого банка, который предоставляется кредитором заемщику в долг на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и целевого использования, а также благоприятствует экономическому становлению банковской системы, а также экономическому развитию страны в целом.

Далее стоит рассмотреть функции кредита.

Следует иметь в виду, что при определении самого понятия функции кредита, важно понимать, что он проявляет свою сущность не посредством сразу всех своих функций, а в каждый отдельный момент через какую-то одну или несколько из них. Функция выражает сущность кредита как целостного явления, а не по отношению отдельно к кредитору или заемщику. Поэтому какое-либо действие кредита может быть квалифицировано, как функция, только в том случае, если оно затрагивает все элементы кредита. С этой же точки зрения, функция должна характеризовать все возможные формы кредита, так как функцию порождает сама сущность кредита, а не его форма или разновидность. [28]

Общепризнанными большинством ученых функциями кредита являются перераспределительная функция и функция замещения наличных денег кредитными операциями.

Первая функция кредита заключается в том, что посредством кредита происходит перераспределение денежных средств и ресурсов за счет временно свободных ресурсов у одних хозяйствующих субъектов, удовлетворяются потребности других хозяйствующих субъектов в данных средствах.

Лаврушин считает, что у перераспределения есть 5 важных черт: [11]

1. Перераспределение может затрагивать не только сумму материальных благ, средств производства и предметов потребления, произведенных обществом за год, т. е. валовой продукт, но и средства производства и предметы потребления, созданные в предшествующий период развития той или иной страны;

2. Могут перераспределяться не только валовой продукт и национальный доход, но и все материальные блага, все национальное богатство общества.

3. Кредитор предоставляет заемщику кредит, а заемщик возвращает его тогда, когда стоимость высвобождается. Кредитор не может предоставить в ссуду такую стоимость, которая занята в его хозяйстве так же, как заемщик не в состоянии реально погасить ее без свободных средств для платежа. Перераспределительная функция кредита, следовательно, охватывает не вообще перераспределение стоимости, а перераспределение временно высвободившейся стоимости.

4. В перераспределительной функции существенным является передача временно высвободившейся стоимости во временное пользование.

5. Стоимость передается чаще всего без участия каких-либо посредников: поступает в пользование непосредственного ссудополучателя, минуя те или иные промежуточные звенья. Это не исключает случаи, когда кредит может предоставляться лишь при наличии третьего субъекта - гаранта (юридического или физического лица).

Функция замещения наличных денег кредитными операциями связана с развитием экономики и современной организацией денежного оборота, выражающейся в постепенном переходе от наличных форм расчетов к безналичным. Кредит создает условия для замены наличных денег кредитными операциями в виде записей по банковским счетам.

В современном кредитном хозяйстве созданы необходимые условия для такого замещения. Перечисление денег с одного счета на другой в связи с безналичными расчетами за товары и услуги, зачет взаимной задолженности, перечисление только сальдо взаимных зачетов дают возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота.

Представление общества о кредите не может быть полным без раскрытия законов его движения. Знание законов, урегулирование механизма их реализации дает способность более эффективно использовать те ресурсы, которые дополнительно получают субъекты рынка в виде временно неиспользуемых стоимостей.

Законы кредита — это экономические законы и представляют собой объективно существующие, необходимые, устойчивые причинно-следственные связи и взаимозависимости кредита и других экономических категорий. В них раскрываются наиболее типичные, существенные черты функционирования кредитных отношений. [9]

В экономической литературе выделяют следующие законы кредита:

- закон возвратности кредита;
- закон сохранения ссуженной стоимости;
- закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами;
- закон срочности кредита.

Закон возвратности кредита ученые рассматривают как основной закон кредита. Содержание этого закона выражается в возвращении ссуженной стоимости к первоначальному пункту движения, то есть передаче ее от заемщика к кредитору.

Важно, что в данном случае происходит возврат той же стоимости, что ссужалась первоначально, с теми же потребительскими свойствами. Этим возвратность кредита отличается, например, от специфической возвратности финансовых ресурсов, которая осуществляется опосредованно в виде овеществления финансовых вложений в результате их использования.

Стоит также учитывать, что возвратность ссуженной стоимости включает не только процесс ее передачи от заемщика к кредитору, но и то, что она должна предварительно высвободиться в хозяйстве заемщика, следовательно после того, как завершит свое движение в его воспроизводственном процессе.

Закон сохранения ссуженной стоимости связан с сущностью кредита как стоимостного отношения, базирующегося на эквивалентности обмена. Содержание закона выражается в том, что на всех стадиях возвратного движения ссуженной стоимости она сохраняет свою ценность, то есть равнозначна количественно. Говоря простыми словами, кредитор по истечении срока кредита должен получить от заемщика стоимость, по ценности равную выданной ссуде.

Закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами выявляет устойчивую связь ссуженной стоимости с ее источниками. Его содержание показывает зависимость движения кредита от источников образования кредитных ресурсов.

Рассматриваемый закон выражает связь между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами как равновесие между ними, но не равенство. Требование такого равенства было бы не совсем адекватно реальному механизму формирования источников кредитных вложений. Например, необходимо учитывать средства в хозяйственном обороте, которые служат источником образования ссуженной стоимости при коммерческом кредите, а также возможность создания кредитных ресурсов на основе эмиссии денег.

Закон срочности кредита тесно взаимодействует с законом возвратности кредита. Содержание этого закона отражает временный характер кредитного отношения, то есть существование временных границ его функционирования. [9]

При изучении кредита так же стоит рассмотреть его классификацию.

Основные виды кредита представлены на рисунке 1.

Классификация кредитов

Классификационный признак	Вид кредита
1. По основным группам заемщиков	юридические лица; физические лица; государство; международные организации.
2. По назначению (направлению) различают кредит	потребительский; промышленный; торговый; сельскохозяйственный; инвестиционный; бюджетный.
3. По срокам пользования	до востребования; срочные - краткосрочные (до 1 года); среднесрочные (от 1 до 3-5 лет); долгосрочные (свыше 3-5 лет).
4. По размерам различают кредиты	крупные; средние; мелкие.
5. По обеспечению	необеспеченные (бланковые) кредиты; обеспеченные - залоговые; гарантированные; застрахованные.
6. По графику погашения различают	с единовременным погашением; с погашением периодическими платежами (ежемесячно, ежеквартально и др.)
7. По форме предоставления средств	в наличной форме (только физическим лицам); в безналичной форме (физическим и юридическим лицам).
8. По способу предоставления денежных средств	—разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику; —открытием кредитной линии (овердрафт); —кредитованием банком банковского счета клиента - заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств); —предоставление по контокорренту.

Рисунок 1. Классификация кредитов.

Таким образом, можно сделать вывод, что благодаря кредиту уменьшается время на удовлетворение производственных и индивидуальных потребностей. Предприятие-заемщик за счет дополнительной стоимости приобретает способность увеличить свои ресурсы, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, имеют шанс: либо применить способности и приобретённые вспомогательные ресурсы для расширения своего дела, либо приобрести в свое распоряжение такие вещи, предметы, ценности, которыми они могли бы владеть.

Кредит выступает поддержкой современной экономики и неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные структуры; как государства, правительства, так и отдельные люди.

1.2 Экономическое содержание системы банковского кредитования

Рассмотрев понятие кредита необходимо рассмотреть и понятие самого процесса кредитования, а конкретно банковского кредитования.

Развитие кредитования является одним из главных условий функционирования банковской системы в целом, а также необходимостью для экономического развития страны. Кредитование населения банками как один из видов банковского кредитования играет значительную роль: способствует повышению благосостояния населения.

Сущность банковского кредита определена Гражданским кодексом в дефиниции «кредитного договора». По кредитному договору кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст.819 ГК РФ).[1]

Экономисты также рассматривали понятие банковского кредитования с разных сторон.

В большом экономическом словаре дается такое определение: банковское кредитование - представление банком денежных средств в кредит заемщикам: предприятиям, организациям, населению; выдача производится при соблюдении принципов кредитования с учетом запланированных размеров ссуд, под банковский ссудный процент и, как правило, в определенных целях.[7]

Мишура писал, что банковское кредитование состоит в предоставлении денег в долг, с уплатой процентов, на определенный срок, под письменные обязательства клиента, основанном на принципах возвратности, срочности и платности.[17]

В своем учебнике Радюкова дает такое понятие: банковским кредитованием называют банковскую операцию, при которой банк или другая кредитная организация (кредитор) предоставляет заемщику денежные средства на определенный срок. При этом должны соблюдаться главные принципы кредитования в банке: платность, возвратность, срочность, целенаправленность, дифференцированность, обеспеченность. [27]

В научной статье Кадырмаев пишет: банковское кредитование – понятие, под которым понимаются правоотношения, в которых кредитные учреждения предоставляют организациям и гражданам денежные средства на условиях возвратности, срочности и платности. [12]

Таким образом можно сформулировать такое определение: банковское кредитование – это отношения между банком-кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности.

Банковский кредит одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств. Банковский кредит представляется, исключительно, кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка. В роли заемщика выступают юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента.

Рассмотрев само банковское кредитование необходимо также изучить его систему.

Система банковского кредитования представляет собой совокупность элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его

регулирование в соответствии с принципами кредитования. Элементы системы кредитования можно рассматривать с точки зрения условий, технологии, этапов кредитования, а также институциональной структуры кредитования.

Базовыми элементами кредитования являются: субъекты кредита; обеспечение кредита; объекты кредитования. Все указанные элементы неотделимы друг от друга, дополняют друг друга, усиливают надежность кредитной сделки. Предпочтение одному из элементов подрывает всю систему, нарушает возвратность ссуды.

К **субъектам** кредитования непосредственно в системе кредитных отношений относятся кредитор и заемщик.

Кредиторами являются юридические и физические лица, предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок. В системе кредитных отношений таким субъектом выступает, как правило, коммерческий банк.

Заемщиком выступает та сторона кредитных отношений, которая получает ссуду на определенный срок с последующим возвратом.

Банковский кредит предполагает наличие только двух субъектов без каких-либо посредников. Коммерческий банк выступает в качестве кредитора, а прочие юридические и физические лица – в качестве заемщиков.[29]

Действующее законодательство определяет основные способы **обеспечения исполнения обязательств**: залог, задаток, поручительство, банковскую гарантию и неустойку. Вместе с тем, наиболее распространенными в банковской практике являются такие способы обеспечения, как залог, поручительство и банковская гарантия.

Объект кредитования – это вещь, предмет, под который выдается кредит и ради которого заключается кредитная сделка. Например, краткосрочные кредиты выдаются под различные элементы производственных запасов (сырье, материалы, топливо, незавершенное производства, готовая продукция, средства в расчетах). Объектами

долгосрочного кредитования являются: строительство производственных объектов, реконструкция, расширение производственных объектов, приобретение техники, оборудования и др.

Банковское кредитование компаний и прочих организационно-правовых структур на социальные и производственные нужды производится в условиях строгого соблюдения всех принципов кредитования, которые являются главным элементом системы кредитования, поскольку именно они отражают содержание и сущность кредита, требования объективных экономических законов, включая в сфере кредитных отношений. [18]

К принципам кредитования можно отнести: дифференцированность; срочность возврата; платность; обеспеченность.

Возвратность – это особенность, которая отличает кредит в качестве экономической категории от прочих экономических категорий товарно-денежных отношений. Возвратность считается неотъемлемым атрибутом кредита, его чертой, без которой он не может существовать.

Срочность кредитования имеет форму достижения возвратности кредита. Данный принцип означает, что деньги не только подлежат возврату, но и возврату в строго определенное время, в определённый срок.

Банк устанавливает сроки кредитования. Они исходят из сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей, но не должны быть выше нормативных. С данным принципом тесно связаны два других принципа кредитования, а именно - обеспеченность и дифференцированность.

Под **дифференцированностью** кредитования следует понимать тот факт, что коммерческие банки не должны однозначным образом подходить к вопросу выдачи кредита своим клиентам, которые претендуют на его получение. Кредит необходимо предоставлять тем клиентам, которые смогут его своевременно возвратить.

Таким образом, мы можем прийти к тому, что банковское кредитование - это профессиональная, непрерывная осуществляемая деятельность банка или иной кредитной организации по размещению (предоставлению) денежных

средств юридическим лицам и гражданам (потребительское кредитование) на условиях платности, срочности и возвратности (обеспеченности), дифференцированности.

1.3 Особенности системы банковского кредитования организаций аграрного сектора экономики страны

Для фермеров и прочих сельскохозяйственных экономических субъектов кредитование — один из наиболее важных источников финансирования деятельности, обновления производственных фондов, расширения производства. Особенностью кредитования сельского хозяйства заключается в сезонности расходов/доходов в данном виде деятельности.

Сельское хозяйство — важная составляющая экономики России, производящая более 12% валового общественного продукта и 15% национального дохода страны [14].

В силу своих специфических особенностей — сезонности, длительного кругооборота оборотных средств, зависимости от природно-климатических условий — сельское хозяйство особенно нуждается в кредитовании [10].

Современные реалии таковы, что приобретение сельскохозяйственной техники, семенного материала, рабочего или племенного скота невозможно без привлечения заемных средств в виде сельскохозяйственного кредита.

Кредитование сельского хозяйства выступает важнейшей специфической сферой, экономическая сущность которой состоит в обеспечении аккумуляции временно свободных денежных средств и их перераспределения в соответствии с потребностями сельскохозяйственных товаропроизводителей в формировании денежных фондов на различных стадиях и этапах производства, распределения, обмена и потребления продукции [30].

Необходимость кредитования для сельского хозяйства заключается в сезонном характере сельскохозяйственного производства и обеспечении

кредитными ресурсами различных по организационно-правовой форме и размеру сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Различают краткосрочное кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей (на текущие цели) и долгосрочное (на инвестиционные цели), общая характеристика которых представлена на рисунке 2.

Форма кредитования	Краткосрочное кредитование	Долгосрочное кредитование
Цели выдачи	Текущие (для пополнения оборотного капитала и проведения сезонных работ)	Инвестиционные (для реализации долгосрочных проектов)
Источник погашения	Чистая прибыль от реализации производственной продукции	Доходы, получаемые в результате реализации инвестиционного проекта
Срок кредитования	До двух лет	До пяти и более лет
Обеспечение	Залог сельскохозяйственной техники или оборудования, животных, зерна или урожая; гарантия; поручительство	Залог качественных объектов кредитования
Заемщики	Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию	

Рисунок 2. Характеристика форм кредитования в сельском хозяйстве

Далее для более полной картины обозначим особенности кредитования сельского хозяйства: [13]

- сезонный характер сельскохозяйственного производства, его зависимость от природно-климатических условий;
- предоставление денежных средств как юридическим лицам, различным по организационно-правовой форме, размеру и специализации, так и физическим лицам — производителям сельскохозяйственной продукции;
- кредитование может осуществляться в краткосрочной или долгосрочной форме (на цели финансирования как текущей, так и инвестиционной деятельности);
- в качестве кредитора могут выступать как специализированные и универсальные банки, так и другие кредитно-финансовые институты;
- отсутствие у заемщиков ликвидного обеспечения кредитов;
- недостаточная правовая и нормативная база кредитования сельского хозяйства;
- кредитование сельского хозяйства осуществляется на льготных по сравнению с другими отраслями экономики условиях, что требует строгого

учета расходуемых с этой целью бюджетных и внебюджетных ресурсов и оценки эффективности их использования.

С 1 января 2017 года сельскохозяйственные товаропроизводители, организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие производство, переработку и (или) реализацию сельскохозяйственной продукции, могут получить в одном из уполномоченных Минсельхозом России банков краткосрочный или инвестиционный кредит по ставке не более 5%. Возмещение кредитной организации недополученных доходов происходит напрямую из федерального бюджета в размере ключевой ставки Банка России.[32]

На сайте Министерства сельского хозяйства описан механизм работы льготного кредитования в сельском хозяйстве, который показан на рисунке 3.



Рисунок 3. Механизм выдачи льготных кредитов. [33]

Ряд манипуляций осуществляет уполномоченный банк - системно значимая российская кредитная организация, перечень которых размещен на сайте Центрального Банка России, Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», российская кредитная организация или международная кредитная организация, отобранная Минсельхозом России в установленном порядке, список которых размещен на официальном сайте Минсельхоза России в

разделе «Льготное кредитование». К таким банкам относятся АО «Россельхозбанк», ПАО «Сбербанк», АО «Альфа-банк», АО «Райффайзенбанк» и т.д. [34]

Так же необходимо выяснить роль Минсельхоза России и Регионального органа управления АПК в механизме льготного кредитования. Их главные черты можно увидеть на рисунках 4 и 5 соответственно.

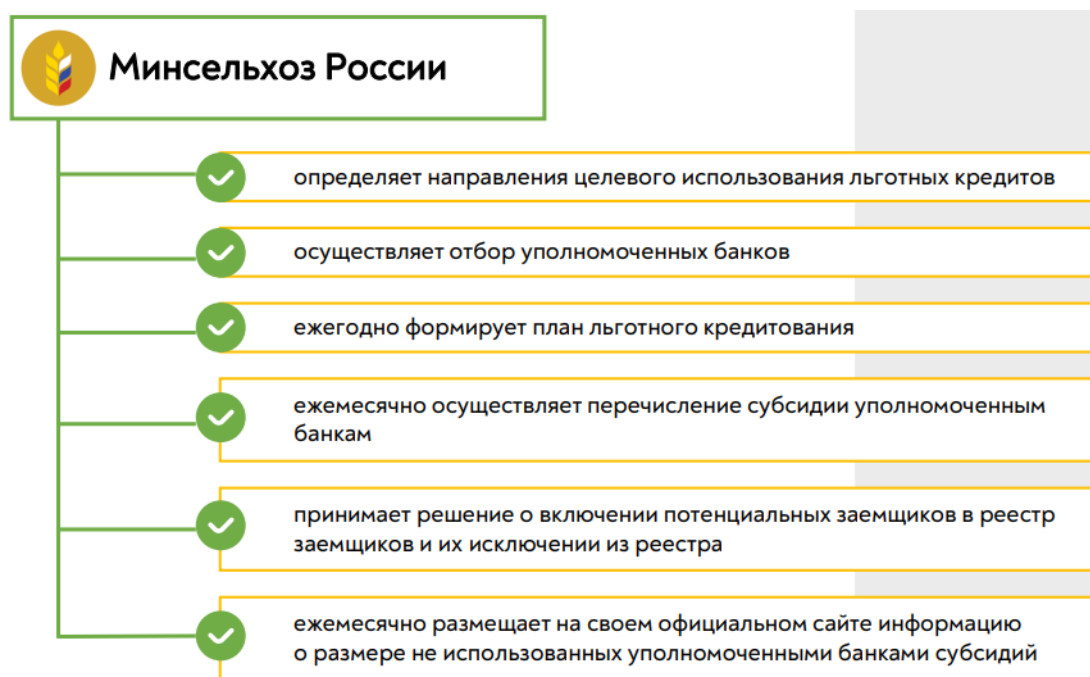


Рисунок 4. Роль Минсельхоза в механизме льготного кредитования.

[33]

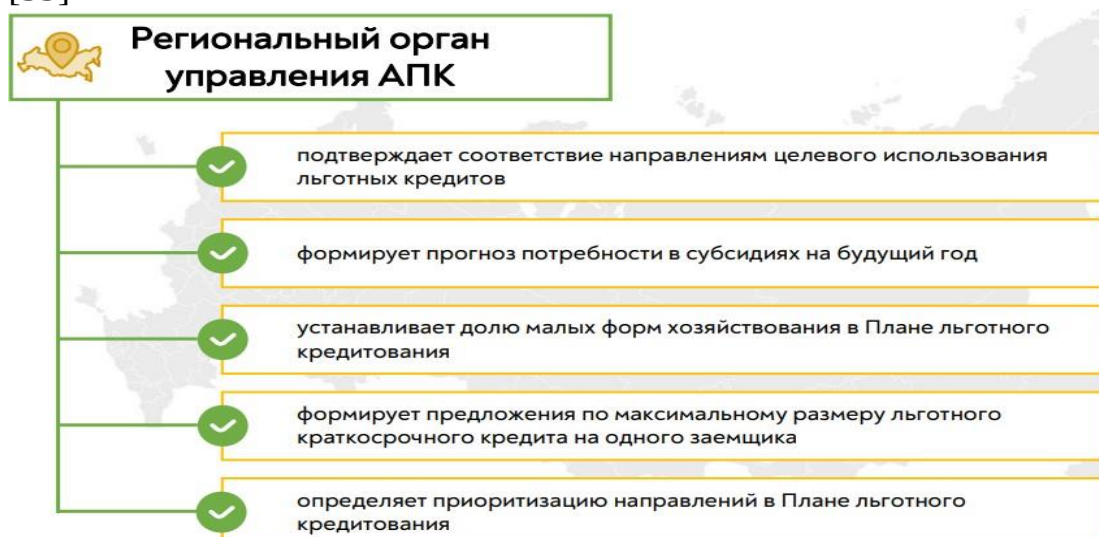


Рисунок 5. Роль Регионального органа управления АПК в льготном кредитовании. [33]

С учетом специфических особенностей сельскохозяйственного производства система кредитования сельского хозяйства должна предлагать кредиты различных форм на базе обеспечения взаимных интересов сторон, роста эффективности производства сельского хозяйства и новых методических подходов к данной отрасли со стороны финансово-кредитных институтов. [13]

В приказе Министерства сельского хозяйства от 12 февраля 2024 года было указано что ставка льготного кредитования будет зависеть от ключевой ставки Банка России и меняться в соответствии с ее размером. Ставка вырастет с 5% до 6,8%. Для этого Минсельхоз консолидировал стимулирующую и компенсирующую субсидии в единую и выделил 12 приоритетных направлений субсидирования.[3]

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 26 января 1996 г. № 15-ФЗ (с посл. изм. и доп. от 29 декабря 2017 г. № 442-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996.
2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. №6. Ст.492.
3. Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 12 февраля 2024 года №61 «Об утверждении Порядка определения направлений целевого использования льготных кредитов»
4. Аджиева, А. Ю. Кредитование сельского хозяйства / А. Ю. Аджиева, А. А. Салова // Вектор экономики. – 2020. – № 12(54). – С. 72.
5. Банковское дело : учебник / Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева, С. Б. Варламова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2020. — 630 с.
6. Банковское дело: учебник / под ред. д. э. н., проф. Г.Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2012.
7. Белозёров, С. А. Банковское дело : учебник / С. А. Белозёров, О. В. Мотовилов. - Москва : Проспект, 2015. - 408 с.
8. Большой экономический словарь : 19000 терминов / [М. Ю. Агафонова и др.]; Под ред. А. Н. Азрилияна. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Ин-т новой экономики, 1997. - 856 с.
9. Волкова, А. Н. Банковское кредитование как фактор эффективного развития отрасли сельского хозяйства / А. Н. Волкова // Наукосфера. – 2022. – № 2-1. – С. 166-170.
10. Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И. Кравцов и др.. Деньги, кредит, банки: Учеб. / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И. Кравцов и др.; Под ред Г.И. Кравцовой. — Мн.: БГЭУ, 2003. — 527 с.
11. Давыдова Ю.В. Особенности сельского хозяйства, влияющие на эффективность сельскохозяйственного производства // Международный научно-исследовательский журнал. — 2016. — №6 (48). Часть 1. — С. 26–28
12. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О. И. Лаврушина. — Д34

2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 464 с.

13. Кадырмаев, К. Ф. Сущность и правовая природа банковского кредитования / К. Ф. Кадырмаев // Право и государство: теория и практика. – 2021. – № 6(198). – С. 28-31.

14. Коневина, М. С. Теоретические основы кредитования сельского хозяйства / М. С. Коневина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 24 (158). — С. 259-262.

15. Короткова С.Н., Ткач Ю.Б. Кредитование как одно из направлений финансирования сельского хозяйства в условиях членства в ВТО и санкций // Материалы международной научно-практической конференции «Аюшиевские чтения. Финансово-кредитная система: опыт, проблемы, инновации» и др. — Иркутск: НИЦ «Апробация», 2016. — С. 124–130.

16. Кугаевских, К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения / К. В. Кугаевских. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 9 (113). — С. 604-609. — URL: <https://moluch.ru/archive/113/29291/>

17. Мирошниченко, Т. А. Льготное кредитование сельского хозяйства: тенденции, проблемы и направления совершенствования / Т. А. Мирошниченко // Управленческий учет. – 2021. – № 9-3. – С. 755-764.

18. Мишура, Л. Г. Банковское дело : учебное пособие / Л. Г. Мишура. — Санкт-Петербург : НИУ ИТМО, 2016. — 61 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/91334>

19. Мучиринова, Д. С. Основные элементы системы банковского кредитования. Понятие и принципы банковского кредитования / Д. С. Мучиринова // Инновации. Наука. Образование. – 2022. – № 50. – С. 699-702.

20. О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др.. Банковское дело : учебник; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. — 8-е изд., стер. — М. : КНОРУС, — 768 с.. 2009

21. Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998. — 359 с

22. Оськина, Е. В. Роль государственной поддержки банковского кредитования АПК в России / Е. В. Оськина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 20 (124). — С. 399-402.

23. Павлова, Ю. А. Основные принципы взаимодействия субъектов банковского кредитования / Ю. А. Павлова // Вестник Томского государственного университета. Экономика. — 2019. — № 47. — С. 153-164.

24. Постановление Правительства РФ от 29 декабря 2016 г. N 1528 "Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке" (с изменениями и дополнениями)

25. Руденко, А. И. Характерные черты и проблемы кредитования сельского хозяйства в России / А. И. Руденко, Д. О. Аджиев // Modern Science. — 2021. — № 4-1. — С. 149-153.

26. Словарь-справочник по экономической теории : учебное пособие / О. Н. Кусакина, Ч. Б. Ионов, И. В. Грузков, З. С. Дотдueva. — Ставрополь : СтГАУ, 2014. — ISBN 978-5-906061-48-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/61151>

27. Финансовый и банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 421 с.

28. Хамхоева, Х. М. О функциях кредита в современной экономике /

Х. М. Хамхоева // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018. – Т. 14. – № 1-2(7). – С. 397-402

29. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Г. С. Чеботарева ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. - Екатеринбург : Изд-во Уральского ун-та, 2018. - 120 с.

30. Шкарупа Е.А., Переходов П.П. Кредитование сельского хозяйства: особенности, проблемы, тенденции развития // Региональная экономика: теория и практика. — 2015. — №44. — С. 52–56

31. Яковлева, Н. В. Кредитование сельского хозяйства в России: тенденции развития и проблемы реализации / Н. В. Яковлева // Управленческий учет. – 2021. – № 5-2. – С. 412-423.

32. Сайт Министерства сельского хозяйства Российской Федерации — www.mcx.ru;

33. Сайт Министерства сельского хозяйства Российской Федерации. Памятка заемщику. - <https://mcx.gov.ru/upload/0b5/Льготные%20кредиты.pdf>

34. Сайт Министерства сельского хозяйства Российской Федерации. Перечень уполномоченных банков. - <https://mcx.gov.ru/upload/iblock/5fe/7bs57s5h9ggdyw2eh74nup3uclj3x7mn.pdf>

Приложения

Предполагаемый план бакалаврской работы

Введение

1. Теоретические основы системы банковского кредитования юридических лиц

1.1 Экономическая сущность и необходимость кредита

1.2. Экономическое содержание системы банковского кредитования

1.3 Особенности системы банковского кредитования организаций аграрного сектора экономики страны

2. Состояние банковского кредитования юридических лиц аграрного сектора экономики РФ на примере АО "Россельхозбанк"

2.1. Оценка состояния и тенденций развития аграрного производства Воронежской области

2.2. Объекты кредитования юридических лиц аграрного сектора экономики

2.3. Организация кредитного процесса в банковском кредитовании юридических лиц предприятий АПК

3. Направления развития системы банковского кредитования юридических лиц на примере аграрного сектора экономики РФ

Заключение

Список используемой литературы