

УДК 336.773

***КРЕДИТОВАНИЕ ПОД ЗАЛОГ БУДУЩЕГО УРОЖАЯ КАК
ПЕРСПЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ДЛЯ РАЗВИТИЯ АГРАРНОГО
СЕКТОРА***

Селиверстов М.В.

старший преподаватель

Алтайский государственный аграрный университет

Россия, г. Барнаул

Миненко А.В.

канд. экон. наук, доцент

Алтайский государственный аграрный университет

Россия, г. Барнаул

Аннотация. В данной работе рассматривается кредитование под залог будущего урожая как перспективное направление для развития аграрного сектора. Представлены методические рекомендации по оценке стоимости будущего урожая, учету рисков, информационной поддержке, адаптации к условиям, мониторингу и контролю, а также взаимодействию с заемщиком. Сделан вывод о важности данного вида кредитования для повышения эффективности сельского хозяйства и необходимости разработки соответствующих методических рекомендаций для минимизации рисков и обеспечения эффективного кредитования.

Ключевые слова: кредитование, залог, будущий урожай, сельское хозяйство, эффективность, риски, методическая рекомендация, оценка стоимости, мониторинг, контроль.

***LENDING SECURED BY THE FUTURE HARVEST AS A PROMISING
DIRECTION FOR THE DEVELOPMENT OF THE AGRICULTURAL
SECTOR***

Seliverstov M.V.

Senior lecturer

Altai State Agrarian University

Barnaul, Russia

Minenko A.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Altai State Agrarian University

Barnaul, Russia

Abstract. In this paper, lending secured by the future harvest is considered as a promising direction for the development of the agricultural sector. Methodological recommendations on estimating the value of the future harvest, risk accounting, information support, adaptation to conditions, monitoring and control, as well as interaction with the borrower are presented. It is concluded that this type of lending is important for improving the efficiency of agriculture and the need to develop appropriate methodological recommendations to minimize risks and ensure effective lending.

Keywords: lending, collateral, future harvest, agriculture, efficiency, risks, methodological recommendation, cost estimation, monitoring, control.

Актуальность исследования возможностей кредитования под залог урожая обусловлена необходимостью развития новых экономических отношений и предпринимательской инициативы в аграрном секторе. В странах с развитой рыночной экономикой земельная ипотека традиционно служит важным инструментом обеспечения нормального функционирования кредитного механизма и надежной гарантией прав кредиторов. В России же, несмотря на экономическую ситуацию и ряд запретительных норм в законодательстве, земельное ипотечное кредитование не получило должного развития из-за недостатка долгосрочных ресурсов у кредитных организаций и высокорискового характера этой отрасли [2; 5].

Также актуальность исследования возможности кредитования под залог урожая подчеркивает его направленность на создание стабильной и активно функционирующей системы земельного ипотечного кредитования в сельском хозяйстве. Это позволит обеспечить представителей сельскохозяйственного бизнеса доступными долгосрочными кредитными ресурсами, что, в свою очередь, будет способствовать развитию агропромышленного производства и улучшению социально-экономических условий в этом секторе экономики [4].

Таким образом, актуальность исследования обусловлена необходимостью разработки научно-методических и практических вопросов, раскрывающих понятие системы земельного ипотечного кредитования, её элементов и особенностей функционирования, а также выработки рекомендаций по определению направлений развития российской системы земельного ипотечного кредитования с учетом зарубежного опыта и практики поземельного кредитования дореволюционной России.

Методологические подходы к оценке залога в виде будущего урожая включают [3]:

1. Вероятностный подход - использование стохастических методов для прогнозирования урожайности и цен на продукцию, учитывая неопределенность погодных условий и рыночных колебаний.

2. Метод регрессионного моделирования - построение моделей агроклимата для учета влияния погодных условий на урожайность, что позволяет более точно оценить залоговую стоимость.

3. Кумулятивный метод - учет различных факторов, влияющих на урожайность и цену продукции, таких как технологические условия, состояние посевов, наличие собственных мощностей по хранению урожая и опыт залогодателя.

4. Анализ данных - сбор и обработка информации о состоянии зернового рынка, урожайности, ценах на продукцию, а также о технологических и организационных аспектах производства.

Эти подходы позволяют комплексно оценить залоговую стоимость будущего урожая, учитывая множество факторов и условий, характерных для аграрного сектора.

Проблемы, связанные с оценкой и учётом будущего урожая, используемого в качестве залога, согласно МСФО, включают [1; 8; 9]:

1. Отсутствие инструмента для решения вопроса оценки и учёта будущего урожая. Это приводит к необходимости разработки методологического аспекта оценки по справедливой стоимости будущего урожая.

2. Сложности в определении справедливой стоимости будущего урожая. Оценка будущего урожая имеет вероятностный характер и зависит от множества факторов, таких как погодные условия, рыночные цены и технологические аспекты производства.

3. Необходимость соблюдения процедур стоимостной оценки в рамках МСФО. Несмотря на то что стандарты МСФО достаточно разработаны, их применение к оценке будущего урожая требует адаптации и уточнения.

4. Влияние стандартов МСФО на формирование стоимостных оценок будущего урожая. Стандарты МСФО, такие как МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства, и условные активы» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство», оказывают влияние на процесс оценки и учёта будущего урожая.

5. Риски, связанные с получением будущего урожая. Оценка будущего урожая сопряжена с большими рисками, особенно на начальных этапах производственного цикла.

Решение этих проблем требует комплексного подхода, включающего разработку методологических аспектов оценки, адаптацию существующих стандартов МСФО и учёт специфики аграрного сектора.

Кредитование под залог урожая предоставляют различные финансовые учреждения, включая банки и специализированные кредитные организации. В России, например, такую услугу предлагает ООО "Деметра Трейдинг", которое Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

запустило программу авансирования под урожай в ноябре 2023 года. Этот вид кредитования направлен на поддержку аграрного бизнеса, предоставляя средства на проведение посевной кампании до момента сбора урожая и его реализации [6].

Учёные считают, что кредитование под залог будущего урожая является перспективным направлением для развития аграрного сектора. Они отмечают, что такой вид кредитования может стать дополнительным источником финансирования для сельскохозяйственных предприятий, которые испытывают трудности с получением традиционных банковских кредитов [7].

Учёные также указывают на то, что кредитование под залог будущего урожая может способствовать повышению эффективности использования земельных ресурсов и улучшению качества продукции. Они подчёркивают, что такой вид кредитования может стимулировать внедрение новых технологий и методов ведения сельского хозяйства, что в конечном итоге приведёт к увеличению объёмов производства и улучшению качества продукции [1; 7].

Однако учёные также отмечают, что кредитование под залог будущего урожая сопряжено с определёнными рисками. Они указывают на то, что урожайность сельскохозяйственных культур может зависеть от погодных условий, болезней растений и других факторов, которые невозможно контролировать. Поэтому учёные рекомендуют разработать механизмы страхования рисков, связанных с кредитованием под залог будущего урожая [4].

Методические рекомендации по кредитованию под залог урожая включают несколько ключевых аспектов:

1. Оценка залога:

- Использование вероятностного подхода для оценки стоимости будущего урожая, учитывая погодные условия и рыночные колебания.

- Применение метода регрессионного моделирования для построения моделей агроклимата, позволяющих точнее оценить залоговую стоимость.

2. Учет рисков:

- Разработка механизмов страхования рисков, связанных с колебаниями урожайности и цен на продукцию.

- Учет возможных потерь при неблагоприятных погодных условиях и снижение резервов на возможные потери.

3. Информационная поддержка:

- Сбор и анализ данных о состоянии зернового рынка, урожайности, ценах на продукцию, а также о технологических и организационных аспектах производства.

4. Адаптация к условиям:

- Адаптация методик оценки к различным природно-климатическим зонам и условиям производства.

5. Мониторинг и контроль:

- Регулярный мониторинг состояния посевов и условий производства для своевременного реагирования на возможные изменения.

6. Взаимодействие с заемщиком:

- Требование от заемщика предоставления документального подтверждения состояния посевов и условий производства.

Применение этих рекомендаций позволяет банкам и другим финансовым учреждениям минимизировать риски и обеспечить эффективное кредитование аграрного сектора под залог будущего урожая.

В заключение можно сказать, что кредитование под залог будущего урожая является важным инструментом поддержки аграрного сектора, который может способствовать развитию сельского хозяйства и повышению его эффективности. Однако для успешного развития этого направления необходимо учитывать ряд факторов, таких как оценка стоимости будущего урожая, учет рисков, информационная поддержка, адаптация к условиям, мониторинг и контроль, а также взаимодействие с заемщиком. Для минимизации рисков и обеспечения эффективного кредитования необходимо разрабатывать и применять методические рекомендации, которые позволят более точно оценивать стоимость будущего урожая, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

учитывать возможные риски и обеспечивать контроль за выполнением условий кредитования. Кредитование под залог будущего урожая имеет большой потенциал для развития аграрного сектора, но требует тщательной проработки и адаптации к специфике сельскохозяйственного производства.

Библиографический список

1. Злобина, Л. Е. Основные условия кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей под залог будущего урожая сельскохозяйственных культур / Л. Е. Злобина // Управленческий учет. – 2010. – № 6. – С. 3-8. – EDN MSPRUR.
2. Козячая, А. В. Зарубежный опыт кредитования сельского хозяйства / А. В. Козячая, М. С. Бадашин // В мире научных открытий : Материалы IV Международной студенческой научной конференции, Ульяновск, 20–21 мая 2020 года. Том III Часть 2. – Ульяновск: Ульяновский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2020. – С. 20-24. – EDN AGZXFD.
3. Мочалова, Е. Б. Методика расчета дисконта для оценки залога будущего урожая / Е. Б. Мочалова // Банковские услуги. – 2014. – № 2. – С. 25-28. – EDN RWPIYD.
4. Мочалова, Л. А. Влияние специфики сельского хозяйства на залог будущего урожая в кредитной сделке / Л. А. Мочалова // Финансы и кредит. – 2014. – № 21(597). – С. 21-32. – EDN SESIRT.
5. Нарынбаева, А. С. Кредитование в сельском хозяйстве стран Евразийского Экономического Союза: опыт и проблемы / А. С. Нарынбаева, С. Г. Глухов // Проблемы агрорынка. – 2020. – № 4. – С. 94-102. – DOI 10.46666/2020-4-2708-9991.11. – EDN FDPXNC.
6. Официальный сайт ООО "Деметра Трейдинг". [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dtrading.ru/>, свободный – (дата обращения 10.05.2024).
7. Перспективы развития кредитования отрасли сельского хозяйства коммерческими банками / В. В. Кондак, О. К. Котар, Л. Н. Алайкина [и др.] // Управленческий учет. – 2021. – № 6-2. – С. 493-498. – EDN BZCNST.

8. 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. – EDN WPTGGG.
9. Экономическое положение и объективность кредитования сельского хозяйства / М. А. Джоробаева, к. А. Жамшитбек, Н. М. Мураталиева [и др.] // Проблемы науки. – 2021. – № 6(65). – С. 39-41. – EDN PFPVHK.

Оригинальность 77%