Астраханский Государственный Технический Университет

Кафедра «Экономика

бизнеса и финансы»

Реферат

по дисциплине: «Организация денежно- кредитного обращения»

на тему: «Кредитование сельского хозяйства»

Выполнила: ст-ка гр. ДФФ-42 МихальченкоТ.А.

Проверила: Тугаева А. А.

Астрахань 2005

Содержание

Введение

# 1.Основные условия кредитования сельхозпроизводителей под залог будущего урожая сельхозкультур

2.Порядок оформления залога будущего урожая сельхозкультур

3.Страхование предмета залога

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Длительное командно-административное функционирование кредитной системы показало ее слабую эффективность, особенно в условиях обострения финансово-экономических проблем в стране к началу 80-х годов. Кредит по существу перестал играть роль активного инструмента воздействия на научно-техническое обновление экономики. Большая часть кредитов выполняла роль второго бюджета, так как кредиты не возвращались предприятиями. В результате многие кредиты списывались или шел процесс перекридитования предприятий. В особенности это относилось к большому количеству планово-убыточных предприятий и сельскому хозяйству. Процент за кредит оставался на довольно низком уровне, что не стимулировало к взаимной эффективности ни банки, ни предприятия. Все это нарушало главную сущность кредита - плату за кредит и его возвратность.

Поэтому в середине 80-х годов в связи с реорганизацией управления экономикой была проведена банковская реформа, которая выразилась в создании крупных отраслевых специализированных банков.

Источником любого богатства или благосостояния является производство, поэтому чтобы иметь средства для устранения последствий различных кризисных явлений необходимо развивать именно производство, которое не только обеспечило бы товарами нашу страну, но и позволило бы выйти с ними на мировые рынки. Высокий уровень международной специализации производства не позволяет любой продукции успешно закрепиться на мировых рынках, поэтому для развития производства конкурентоспособной продукции должны быть определенные предпосылки. Природные условия России позволяют говорить о реальной возможности производства конкурентоспособной сельскохозяйственной продукции здесь качественнее и дешевле, чем это делается в других странах. Отрасль сельского хозяйства могла бы стать одним из источников экономического процветания России, но к сожалению в настоящее время отечественные товаропроизводители продукции сельского хозяйства, по многим причинам, просто не имеют средств, для нормального ведения процесса производства. Государственная поддержка сельского хозяйства, принятая в практике высокоразвитых стран, у нас практически не ощущается. Поэтому предприятиям приходится самостоятельно изыскивать эти средства. Одним из источников может быть краткосрочный кредит, цель этой работы изучить практику, проблемы и перспективы краткосрочного кредитования сельскохозяйственных предприятий.

**1. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ ПОД ЗАЛОГ БУДУЩЕГО УРОЖАЯ СЕЛЬХОЗКУЛЬТУР**

Кредитование сельхозпроизводителей под залог будущего урожая сельхозкультур осуществляется при обязательном одновременном выполнении следующих условий:

1. Заемщик находится на расчетно-кассовом обслуживании в Банке не менее 1 года;

2. Заемщик имеет положительную кредитную историю в Банке на протяжении не менее 1 года;

3. Заемщик имеет положительный опыт проведения сельскохозяйственных работ, связанных с получением урожая сельхозкультур, будущий урожай которых планируется передать в залог Банку, на протяжении не менее 3-х лет;

4. Заемщик не имеет просроченных обязательств по выплате заработной платы, уплате налоговых и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

При кредитовании сельхозпроизводителей под залог будущего урожая сельхозкультур Залогодателем не может быть иное лицо, кроме Заемщика.

В рамках настоящего Порядка к сельхозкультурам, будущий урожай которых принимается в залог, относятся: озимые и яровые зерновые культуры, зернобобовые, масличные, технические, овощные, бахчевые и кормовые культуры.

В залог не принимается будущий урожай:

* сельхозкультур, которые Заемщик планирует направить на формирование семенного и/или фуражного фонда;
* сельхозкультур, производство (выращивание) которых ежегодно являлось нерентабельным на протяжении последних 3 лет.

Залог будущего урожая сельхозкультур может оформляться на сумму, не превышающую 50% обязательств Заемщика по запрашиваемому кредиту с учетом процентов, начисленных за период пользования кредитом, с обязательным оформлением на оставшуюся сумму обязательств Заемщика залога иного имущества.

Кредитование сельхозпроизводителей под залог будущего урожая сельхозкультур осуществляется только в валюте Российской Федерации.

Целевое назначение кредитов, выдаваемых под залог будущего урожая:

1. закупка удобрений, горюче-смазочных материалов (ГСМ), запасных частей, хозяйственного инвентаря для проведения сельскохозяйственных работ текущего года;

2. закупка средств защиты растений и проведение агротехнических и иных мероприятий, направленных на выращивание будущего урожая сельхозкультур, в т.ч. переданного в залог Банку;

3. проведение работ по сбору урожая сельхозкультур, в т.ч. переданного в залог Банку;

4. выплата заработной платы работникам Заемщика;

5. оплата налоговых и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды;

6. оплата расходов по Договору об оказании услуг, заключенному Заемщиком с Управлением сельского хозяйства (Уполномоченной организацией);

7. оплата страховых взносов по заключенному(ым) договору(ам) страхования будущего урожая сельхозкультур, переданного в последующем на хранение, оформленного в залог Банку.

Рассмотрение кредитной заявки Заемщика, принятие Банком решения о кредитовании под залог будущего урожая и оформление кредитной документации осуществляются до начала проведения посевных работ сельхозкультур, будущий урожай которых планируется передать в залог Банку.

Выдача кредита в рамках настоящего Порядка осуществляется:

1. в пределах надлежащим образом оформленного обеспечения;

2. после оплаты страховой премии в полном объеме в соответствии с условиями Договора страхования и представления Заемщиком в Банк оригиналов страхового(ых) полиса(ов) и договора(ов) страхования будущего урожая сельхозкультур, переданного в последующем на хранение.

Предоставление кредитных ресурсов осуществляется в следующем порядке:

1. до окончания посевной кредитные ресурсы могут быть предоставлены на закупку удобрений, горюче-смазочных материалов (ГСМ), запасных частей, хозяйственного инвентаря для проведения сельскохозяйственных работ текущего года; выплату заработной платы работникам, оплату страховых взносов с учётом оформленного обеспечения и после оплаты в полном объёме страховой премии;

2. предоставление кредита на закупку средств защиты растений и проведение агротехнических и иных мероприятий, направленных на выращивание будущего урожая сельхозкультур, проведение работ по сбору урожая сельхозкультур осуществляется исключительно после окончания посевной с учётом оформленного обеспечения, и после оплаты в полном объёме страховой премии и соблюдении следующих условий:

* надлежащее соблюдение предпосевных и посевных агротехнических мероприятий;
* использование при посеве семенного материала, соответствующего сертификатам (удостоверениям о качестве семян), представленным в Банк.

Кредитование сельхозпроизводителей под залог будущего урожая сельхозкультур осуществляется в форме предоставления кредитов либо открытия невозобновляемых кредитных линий. Форма кредитования определяется с учетом особенностей движения денежных средств и потребностей Заемщика.

Срок кредитования под залог будущего урожая не должен превышать 12 месяцев. При определении конкретных сроков кредитования следует учитывать продолжительность периода, необходимого для вызревания сельхозкультур, будущий урожай которых планируется передать в залог Банку, сбора урожая указанных сельхозкультур и его реализации в объеме, необходимом для погашения задолженности по кредиту.

Для минимизации рисков, связанных с сезонным характером производства и реализации сельхозкультур, целесообразно устанавливать Заемщику график погашения ссудной задолженности, синхронизированный с планируемыми Заемщиком сроками реализации урожая.

Кредитующее подразделение осуществляет контроль за регулярностью и объемами поступающей на счета Заемщика в Банке выручки от реализации сельхозпродукции, урожай которой передан в залог Банку, анализ исполнения ТЭО возврата кредита и соответствия бизнес-плана фактическим показателям. В случае невыполнения показателей ТЭО, бизнес-плана, а также несоблюдения графика погашения ссудной задолженности кредитующее подразделение осуществляет мероприятия по санации задолженности.

Осуществлению Банком операций кредитования сельхозпроизводителей под залог будущего урожая сельхозкультур должно предшествовать заключение Заемщиком с Управлением сельского хозяйства (Уполномоченной организацией) Договора об оказании услуг.

В Договор об оказании услуг в обязательном порядке включаются следующие положения в части обязательств Управления сельского хозяйства (Уполномоченной организации):

1. согласование перечня предпосевных и посевных агротехнических мероприятий, представляемого сельхозпроизводителем в Банк для рассмотрения вопроса о кредитовании под залог будущего урожая сельхозкультур;

2. согласование перечня агротехнических мероприятий по выращиванию сельхозкультур, представляемого сельхозпроизводителем в Банк для рассмотрения вопроса о кредитовании под залог будущего урожая сельхозкультур;

3. представление, по запросу Заемщика, прогноза урожайности на период, совпадающий с периодом кредитования;

4. участие в целевых проверках с целью мониторинга будущего урожая сельхозкультур, переданного в залог Банку, в т.ч.:

* контроль за соблюдением предпосевной и посевной технологий, а также обеспечение соответствия качества семенного материала представленным в Банк документам;
* контроль за техническим состоянием сельхозтехники и сельхозоборудования для определения их готовности к проведению агротехнических мероприятий и проведения уборочной компании;
* контроль за выполнением сельхозпроизводителем агротехнических мероприятий по выращиванию будущего урожая сельхозкультур в соответствии с графиком их проведения;
* определение, совместно с представителями Банка, фактической урожайности сельхозкультур, урожай которых передан в залог Банку.
* предоставление Банку и Заемщику соответствующих отчетов в установленные сроки по результатам проверок.

# До подписания сторонами Договора об оказании услуг условия указанного документа согласовываются с Банком.

# 2. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ЗАЛОГА БУДУЩЕГО УРОЖАЯ СЕЛЬХОЗКУЛЬТУР (АНАЛИЗ ЗАЛОГОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЛОГОВОЙ СТОИМОСТИ И ОФОРМЛЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЛОГА БУДУЩЕГО УРОЖАЯ)

Для проведения анализа обеспечения Заемщик, наряду с документами, представляет Банку:

1. надлежащим образом удостоверенные копии документов, подтверждающих право собственности на земли сельскохозяйственных угодий, либо договор(ы) аренды, подтверждающий(ие) право владения и пользования землями сельскохозяйственных угодий;

2. надлежащим образом удостоверенные копии документов, подтверждающих право собственности на семенной материал и его качество: договоры купли-продажи, накладные, счета-фактуры, счета, платёжные поручения, акты приёма-передачи и т.п., а также сертификаты и/или удостоверения о качестве семян;

3. перечень имеющихся в наличии складских помещений для хранения предмета залога (собранного урожая сельхозкультур) с указанием вида прав на них (собственность, аренда и т.п.) с приложением надлежащим образом заверенных копий соответствующих договоров, подтверждающих право собственности (аренды и т.п.), и/или заключенных и планируемых к заключению договоров хранения сельхозпродукции;

4. справку сельхозпроизводителя о техническом состоянии и обеспеченности собственным сельскохозяйственным оборудованием и машинотракторным парком (МТП), используемыми для выполнения агротехнических мероприятий по возделыванию и уборке сельскохозяйственной культуры, с перечнем данного оборудования и МТП либо надлежащим образом удостоверенные копии заключенных договоров между сельхозпроизводителем и организацией, осуществляющей уборку урожая, об уборке с конкретных полей планируемого к предоставлению в залог будущего урожая и перевозке этого урожая на места хранения;

5. расшифровки к представленным бухгалтерским балансам, отражающие произведенные Заемщиком затраты (в разрезе сельхозкультур) на проведение предпосевных мероприятий, а также перечень основных средств, используемых Заемщиком в производстве;

6. отчеты о производстве и себестоимости продукции растениеводства за последние 3 года, заверенные Управлением сельского хозяйства (Уполномоченной организацией);

7. сведения о сборе урожая сельскохозяйственных культур со всех земель за последние 3 года, заверенные Управлением сельского хозяйства (Уполномоченной организацией);

8. прогноз урожайности по конкретному региону на период, соответствующий периоду кредитования, подготовленный Управлением сельского хозяйства (Уполномоченной организацией);

9. структуру посевных площадей сельхозпроизводителя на текущий год, утвержденную руководителем хозяйства и главным агрономом (агрономом);

10. технологическую карту по конкретной сельхозкультуре c перечнем и сроками проведения агротехнических мероприятий по возделыванию сельхозкультуры, утвержденную руководителем хозяйства;

11. землеустроительные карты, составленные организацией, имеющей соответствующую лицензию, и согласованные с сельхозпроизводителем;

12. план посевных площадей, составленный сельхозпроизводителем или уполномоченной организацией и согласованный с Управлением сельского хозяйства, с указанием координат поля(ей), с которых планируется осуществить сбор урожая сельхозкультур как для целей залога, так и для целей формирования семенного и/или фуражного фонда;

13. расчет ожидаемой себестоимости производства сельхозкультур(ы), будущий урожай которых(ой) планируется к передаче в залог Банку ;

14. документ, подтверждающий уровень цен реализации сельхозкультур(ы), будущий урожай которых(ой) планируется передать в залог Банку, в данном регионе за последние 3 года. Указанный документ может быть составлен Управлением сельского хозяйства (Уполномоченной организацией), государственным органом по статистике или органом, регулирующим ценообразование;

Перечень документов, указанный в настоящем пункте, может быть дополнен с учетом особенностей кредитной сделки. Технико-экономическое обоснование в обязательном порядке должно содержать расчет потребности в оборотных средствах (ГСМ, удобрениях, средствах защиты растений, запасных частях и хозяйственном инвентаре и пр.), а также планируемых расходах на выплату заработной платы и налогов на каждом этапе осуществления работ по выращиванию урожая сельхозкультур.

Количественный состав будущего урожая сельхозкультур (объем возможного залога) определяется на основе:

* фактических данных об урожайности (в зачетном весе) сельхозкультур, выращиваемых Залогодателем (Заемщиком), за последние 3 года;
* прогноза урожайности по конкретному региону на период, соответствующий периоду кредитования и подготовленному Управлением сельского хозяйства или уполномоченной организацией;
* данных технологической карты по возделыванию сельскохозяйственной культуры, представленных Залогодателем (Заемщиком).

Объем возможного залога по конкретному полю определяется следующим образом:

Vz = У\* S\*0,1, где

* Vz - количественный состав будущего урожая сельхозкультур (тн);
* У - урожайность (в зачетном весе) сельскохозяйственной культуры, соответствующая минимальному значению урожайности за последние 3 года для данного Залогодателя (Заемщика). При этом используемая в расчётах урожайность не должна превышать средней прогнозной урожайности для данного региона (ц/га);
* S - общая площадь конкретного поля посевов сельскохозяйственной культуры (га);
* 0,1 - коэффициент перевода из центнера в тонну.

Определение залоговой стоимости будущего урожая сельхозкультур производится кредитующим подразделением Банка исходя из количественного состава (объема возможного залога) и ожидаемой себестоимости будущего урожая сельхозкультур, предлагаемого к оформлению в залог, с применением дисконтного множителя Kz:

Sz = Vz\* SSp\* Kz, где

* Sz – залоговая стоимость будущего урожая сельхозкультур (руб);
* Vz – объем возможного залога (тн);
* SSp – ожидаемая себестоимость будущего урожая сельхозкультур (руб/тн). Ожидаемая себестоимость будущего урожая сельхозкультур не должна превышать цены реализации данной сельхозкультуры в данном регионе за последние 3 года. В случае превышения ожидаемой себестоимости будущего урожая средних за последние три года цен реализации данной сельхозкультуры в данном регионе для расчета залоговой стоимости вместо ожидаемой себестоимости принимается средняя цена реализации продукции в регионе.
* Кz – дисконтный множитель.

Дисконтный множитель устанавливается:

- не более 0,7 - для заемщиков, имеющих положительную кредитную историю в Банке продолжительностью более 2 лет, а также положительный опыт проведения сельскохозяйственных работ, связанных с получением урожая сельхозкультур, будущий урожай которых планируется передать в залог Банку, продолжительностью более 5 лет;

- не более 0,6 - для заемщиков, имеющих положительную кредитную историю в Банке продолжительностью до 2-х лет, но не менее 1 года, а также положительный опыт проведения сельскохозяйственных работ, связанных с получением урожая сельхозкультур, будущий урожай которых планируется передать в залог Банку, продолжительностью до 5-ти лет, но не менее 3 лет.

В Договор о залоге урожая в обязательном порядке включаются следующие положения:

* при определении предмета залога указываются все существующие ГОСТы (сортность, класс) по каждому виду сельскохозяйственной продукции с целью минимизации риска неполучения в залог продукции, соответствующей ГОСТу (сортности, классу), неуказанному в Договоре о залоге урожая;
* по мере сбора урожая, а также после помещения его на хранение, урожай в его натуральном виде находится в залоге у Банка. Ежемесячно, по мере сбора и передачи сельхозпродукции на хранение, а также по факту реализации сельхозпродукции, переданной в залог, осуществляется уточнение количественных и/или качественных характеристик переданного в залог урожая путем составления соответствующего(их) дополнительного(ых) соглашения(ий) к Договору о залоге урожая;
* в случае если качественные и/или количественные показатели собранного Залогодателем урожая сельхозкультуры окажутся выше указанных в Договоре о залоге урожая, принятым в залог считается первый по срокам сбора урожай в объеме, указанном в Договоре о залоге урожая;
* в случае, если качественные и/или количественные показатели собранного Залогодателем урожая сельхозкультур(ы) окажутся ниже указанных в Договоре о залоге урожая, принятым в залог считается фактически собранное количество урожая;
* в случае, указанном в предыдущем пункте, в целях оформления обеспечения, рыночная стоимость которого должна покрывать обязательства Залогодателя (Заемщика) по основному долгу и срочным процентам, начисленным за период пользования кредитом, Банк требует от Залогодателя (Заемщика):
* оформить в залог дополнительное количество собранной сельскохозяйственной культуры либо
* оформить в залог иное ликвидное имущество.

В случае невыполнения Залогодателем вышеизложенных требований Банк вправе потребовать от Залогодателя (Заемщика) погашения задолженности на сумму превышения обязательств Залогодателя по Кредитному договору над суммой оформленного обеспечения.

* в случае нарушений со стороны Залогодателя условий Договора залога, в том числе несоблюдение Залогодателем необходимых агротехнических мероприятий, связанных с внесением удобрений, уходом за посевами, уборкой продукции, в результате которых может снизиться количество и/или качество продукции, указанное в Договоре о залоге, Банк вправе потребовать от Заемщика (Залогодателя) по своему усмотрению:

• досрочного исполнения всех обязательств по Кредитному договору;

• уплаты штрафа в соответствии с условиями Договора залога;

• предоставления дополнительного обеспечения обязательств Залогодателя по Кредитному договору;

• замены предмета залога.

**3. СТРАХОВАНИЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА**

Страхование будущего урожая сельхозкультур с последующей передачей его на хранение, оформленного в обеспечение обязательств сельхозпроизводителя, осуществляется в обязательном порядке с использованием подходов по страхованию. В целях настоящего Порядка выбор подхода по страхованию переданного в залог будущего урожая сельхозкультур осуществляется Банком самостоятельно.

Заемщик должен застраховать в пользу Страхователя / Банка переданное в залог имущество (будущий урожай посевов сельхозкультур):

1) на период роста и вызревания, проведения уборочной кампании, перевозки от места уборки к месту хранения

2) на период хранения собранного урожая сельхозкультур, в том числе путем осуществления комплексного (по двум видам) страхования.

Помимо условий страхования, обязательных к включению в текст Договора страхования, обязательными к включению в Договор страхования будущего урожая сельхозкультур являются следующие условия:

1. в части страховых событий – полная гибель и/или повреждение посевов, всходов и/или урожая;

2. в части страховых рисков:

* засуха, заморозки, вымерзание, выпревание, переувлажнение почвы, град, сильные осадки, весеннее половодье и дождевые паводки, сильный ветер;
* пожар;
* болезни, воздействие вредителей растений (в т.ч. саранчи), диких и домашних животных, перелетных птиц, грызунов;
* противоправные действия третьих лиц;
* прекращение подачи электроэнергии, тепла, воды, а также разрушение защитных сооружений, вызванных авариями, пожарами и стихийными бедствиями (град, ливень, буря, ураган, наводнение, сель и другие необычные для данной местности метеорологические или иные природные явления и их последствия) – для выращиваемых в защищенном грунте культур;

При необходимости, Банк может потребовать от Заемщика обеспечить страхование и от других рисков, предусмотренных правилами страхования страховщика.

**Заключение**

Банковский кредит предоставляется банками и другими кредитно-финансовыми институтами юридическим лицам (промышленным, транспортным, торговым компаниям), населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд.

Банковский кредит превышает границы коммерческого кредита по направлению, срокам, размерам. Он имеет более широкую сферу применения. Значительная замена коммерческого векселя банковским делает этот кредит более эластичным, расширяет его масштабы, повышает обеспеченность. Спрос на банковский кредит в основном определяется состоянием долгов в различных секторах экономики. Однако он также подвержен циклическим колебаниям экономики. Банковский кредит носит двойственный характер: он может выступать как ссуда капитала для функционирующих предприятий, компаний либо в виде ссуды денег, т.е. как платежное средство при уплате долгов.

Кредиты из банков не должны выдаваться заемщикам с очень низкой экономической культурой, так как заемщик, беря кредит под обеспечение земли, может не представлять себе последствия тех обязательств, которые на него возлагались. В этой связи сельскохозяйственному товаропроизводителю самостоятельно, без помощи профессионалов будет очень трудно обеспечить эффективное использование взятого кредита, своевременные выплаты платежей и избежать разорения. Как следствие этого - у банка будет очень низкий возврат долгов по кредиту.

Отделения банков не должны располагаться в центральных городах и в значительном удалении от мест проживания своих клиентов. Они должны иметь право самостоятельно решать вопрос о выдаче кредитов. В противном случае от разрешения о выдаче кредита советом банка и от этого разрешения до фактической выдачи денег может пройти очень много времени (порой до года), а это может привести к отказу потенциальных клиентов от услуг банков.