

УДК 336.647/.648

**ОРУДЖЕВА ЛИМУНАТ ШАХБАНОВНА**

к.э.н., доцент кафедры "Бухгалтерский учет, аудит и финансы" ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный аграрный университет им. М.М. Джембулатова»,  
e-mail: daggay-fzo@mail.ru

**МУРЗАГЕЛЬДИЕВА ЭЛЬМИРА БАГАУТДИНОВНА**

к.э.н., доцент кафедры «Анализ, статистика и налоги» ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный аграрный университет им. М.М. Джембулатова»,  
e-mail: shamil.murzageldiev@yandex.ru

**МАКСИМОВА СВЕТЛАНА ЮРЬЕВНА**

к.э.н., доцент кафедры "Бухгалтерский учет, аудит и финансы" ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный аграрный университет им. М.М. Джембулатова»,  
e-mail: is9932@mail.ru

### **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

**Аннотация.** Целью данной статьи является исследование основных проблем организации кредитования предприятий АПК с государственной поддержкой в условиях рыночных отношений и предложение мер по реализации нового механизма дотационно-компенсационной бюджетной поддержки сельского хозяйства, направленных на его эффективное функционирование. **Метод или методология проведения работы.** Исследование основывается на общенаучных методах и методологии. В основе — фундаментальные труды отечественных ученых по проблемам организации кредитования на предприятиях агропромышленного комплекса. **Результаты.** В условиях, когда действуют новые экономические отношения, финансовые и кредитные возможности агропромышленного комплекса крайне ограничены. Учитывая особенности сельскохозяйственного производства, грамотное кредитование остается одним из важных составляющих успешного развития всех отраслей АПК. Для совершенствования механизма сельскохозяйственного кредита необходима организация экономических мероприятий по следующим направлениям: для развития производительности кредитов представляется необходимым увеличить расходы государства на поддержку сельскохозяйственных товаропроизводителей; сделать открытыми методологические разработки российских банков для внешней среды для того, чтобы они публично обсуждались на страницах банковских журналов, что позволяет идентифицировать допущенные сотрудниками банков ошибки, включая недостатки в методическом, организационном, кадровом и техническом обеспечении аналитической работы, и предупреждать их возникновение в будущем; расширить полномочия филиалам и представительствам до решения некоторых кредитных вопросов самостоятельно, без вмешательства головного офиса; исключить из процесса кредитования «личностный фактор»; создать единую нормативно-методологическую базу кредитного процесса. **Область применения результатов.** Результаты проведенного исследования могут использоваться в области управления АПК, а также финансово-кредитными организациями, имеющими отношение к кредитованию АПК. **Выводы.** Для эффективного функционирования кредитной системы в отраслях АПК на государственном уровне необходимо обеспечить доступность долгосрочных кредитов на льготной основе для сельхозтоваропроизводителей, стимулировать организацию кредитных товариществ и кооперативов, развивать отношения кредита под залог сельскохозяйственной продукции, недвижимости и земли, кредитование в товарной форме.

**Ключевые слова:** банк, кредиты, виды кредитов, проценты, сельское хозяйство, ссудо-заемщик.

**ORUDJEVA LIMUNAT SHAKHBANOVNA**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting, Auditing and Finance of FSBEI of HE "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Jambulatov",  
e-mail: daggay-fzo@mail.ru

**MURZAGELDIEVA ELMIRA BAGAUTDINOVNA**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of "Analysis, Statistics and Taxes" of FSBEI of HE "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Jambulatov",  
e-mail: shamil.murzageldiev@yandex.ru

**MAKSIMOVA SVETLANA YURIEVNA**

Candidate of Economic Sciences, Assistant Professor of the Department of Accounting, Auditing and Finance of FSBEI of HE "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Jambulatov",  
e-mail: is9932@mail.ru

**RELEVANT PROBLEMS OF ORGANIZATION OF CREDITING OF ENTERPRISES  
OF THE AIC AND WAYS OF THEIR SOLUTION**

**Abstract.** The goal of this manuscript is a study of the main problems of organization of crediting of AIC enterprises with the state support in the conditions of market relations and suggesting measures on implementation of a new mechanism of the dotation-compensatory budget support of agriculture, directed towards its effective functioning. **Method or methodology of performing the work:** The study is based on general scientific methods and methodology. The basis of it is fundamental studies of domestic scientists on problems of organization of crediting in enterprises of the agro-industrial complex. **The results:** In the conditions when new economic relations are in operation, financial and credit opportunities of the agro-industrial complex are significantly limited. Taking into account the typical features of agricultural production, proper crediting is still one of the most important components of successful development of all industries of the AIC. In order to improve the mechanism of agricultural credit it is necessary to organize economic arrangements in the following areas of focus: for the development of productivity of credits it seems necessary to expand state expenses on support of agricultural producers; open methodical design projects of Russian banks for the outside environment in order to have them discussed publicly on the pages of bank journals which allows to identify errors made by bank staff, including drawbacks in methodological, organizational, human resource and technical supply of analytical work, and to prevent them from happening in the future; expand the authority of branches and representative offices for them to be able to solve certain credit issues independently without an involvement of the head office; exclude "the personality factor" from the crediting process; create one standard methodological foundation of the credit process. **The area of application of the results.** The results of the study performed may be used in the area of AIC management, as well as by financial-credit organizations that are related to the AIC crediting. **The conclusions.** In order to have an effectively functioning credit system in the AIC industries, it is necessary to provide at the state level the accessibility of long-term credits at a favorable level for agricultural producers, to stimulate organization of credit partnerships and cooperatives, to develop relationships of credits with agricultural products, property and land serving as collaterals, crediting in the form of goods.

**Keywords:** a bank, credits, types of credits, interest rates, agriculture, a borrower.

---

Ярко выраженная сезонность, высокорискованный характер производства, длительность производственного цикла сделали необходимым создание специальных условий для обеспечения финансовой устойчивости и кредитования сельского хозяйства. Однако в настоящее время в РФ не существует целостной кредитной системы по обслуживанию сельского хозяйства, отвечающей современным требованиям рыночной экономики.

Проблемы кредитования вообще и сельскохозяйственного в частности отражены в работах многих авторов, среди которых можно выделить: Авдиянца Ю. П., Атласа М. С., Белоусенко Г. Ф., Бубнова И. Л., Валенцена Н. И., Захарова И. С., Ивановой Л. И., Кибирова А. Я., Лавру-

шина О. И., Лепке О. Б.

Однако имеющиеся разработки не в полной мере учитывают специфические особенности сельскохозяйственного производства, неоправданно малоизученным остается и вопрос повышения доступности кредитных ресурсов крупным сельскохозяйственным организациям, которая пока для них ограничена. Важность заемных средств именно для этого сектора сельского хозяйства является весьма актуальной.

Основными кредиторами сельского хозяйства являются два крупнейших коммерческих банка с основной долей государственного капитала, выполняющие социальный заказ государства, — это Сбербанк и Россельхозбанк.

Доля Россельхозбанка постоянно увеличивалась: удельный вес его в задолженности, по данным Госкомстата (ГКС), вырос от 5,6 % в 2004 году до 65,8 % в 2013 году.

Оставшаяся доля — это кредиты Сбербанка сельскому хозяйству плюс очень небольшая задолженность перед другими коммерческими банками.

Таким образом, Россельхозбанк постепенно становится основным кредитором сельского хозяйства страны.

Во время российского кризиса ликвидности банков в 2008–2009 годах именно эти банки получили существенную господдержку в виде увеличения уставного капитала или льготной помощи.

Негосударственные коммерческие банки, не имеющие в числе своих учредителей государство и не имеющие социального заказа и государственной поддержки, постепенно отказываются от кредитования сельскохозяйственных предприятий.

Это позволяет констатировать: в настоящее время в России нет коммерческого кредитования сельского хозяйства. Это очень важный индикатор деятельности отрасли, работающей в рыночных условиях.

При вступлении России в ВТО деятельность сельского хозяйства, обеспечивающего продовольственную безопасность страны, становится ключевой позицией для ее развития. Поэтому необходимо разобраться, почему коммерческие банки не хотят кредитовать сельское хозяйство.

Серьезными факторами, ограничивающим кредитование сельского хозяйства, являются специфические риски, с которыми банки сталкиваются при кредитовании данной отрасли. К специфическим рискам кредитования сельскохозяйственных предприятий относятся:

- повышенная неустойчивость финансового состояния предприятий сельского хозяйства;
- несоответствие долгосрочных запросов предприятий краткосрочности имеющихся у банка ресурсов;
- сезонные особенности сельскохозяйственного производства, его зависимость от природно-климатических условий;
- трудности, связанные с реализацией продукции;
- отсутствие у заемщиков ликвидного обеспечения кредитов;
- низкая доходность операций по кредитованию сельского хозяйства;
- недостаточная правовая и нормативная база кредитования сельского хозяйства.

На наш взгляд, основная причина — нерентабельность сельскохозяйственного производства в России.

С точки зрения банков, увеличение количества ссудозаемщиков и снижение суммы кредита — это диверсификация рисков, ведущая к увеличению устойчивости и доходности коммерческих банков, то есть это направление выгодно как населению и государству, так и коммерческим банкам.

При этом банкам совместно с государством необходимо четко разграничить виды сельскохозяйственных кредитов: капитальный кредит на мелиоративные цели или инновации в производстве, выдаваемый сельскохозяйственным организациям на длительные сроки и требующий вложений долгосрочных кредитных средств, может выдавать только банк с существенным удельным весом государственного капитала.

Задача коммерческого банка в этой совместной деятельности — проводить регулярный мониторинг целевого расходования средств, качества внедрения инноваций, эффективности всех стадий кредитования, полной возвратности кредитных ресурсов.

Таким образом, можно будет добиться:

- повышения эффективности расходования государственных средств;
- развития и повышения конкурентоспособности сельскохозяйственной отрасли в стране;

Коммерческие банки не заинтересованы в кредитовании сельскохозяйственных производителей вследствие высокой степени риска и низкой доходности операций. Так, в Республике Дагестан льготные кредиты для производителей сельхозпродукции практически не предоставляют.

Коммерческие банки дают кредит только под большой процент, который сегодня составляет минимум 16 %, и это без учета инфляции. При этом требуют страховать имущество. Кроме того, банк требует в залог ликвидное имущество. Например, если это недвижимость, то она должна быть в городе. Если человек является фермером, то все его имущество в селе, а не в городе. Фермеров устроил бы кредит на большие сроки и с маленьким процентом. Поэтому в современных экономических и финансовых условиях для большинства сельскохозяйственных производителей банковский кредит остается недоступным. Существенно ослаблено влияние государства на организацию кредитного процесса в сфере АПК. Учитывая все это и критическое финансовое положение подавляющего большинства сельскохозяйственных товаропроизводителей, в целях восстановления экономики аграрного производства и сфер его обслуживания считаем необходимым принимать серьезные меры по совершенствованию системы кредитования сельского хозяйства.

Обеспечение отрасли заемными средствами должно стимулировать развитие рыночных отношений в этом секторе экономики, но система сельскохозяйственного кредита в России только начинает функционировать. Существующая система кредитования сельского хозяйства нуждается в срочных преобразованиях.

Из отечественной практики известно, что какая бы организация кредитного обслуживания сельскохозяйственных товаропроизводителей ни была предложена, при убыточности и низкорентабельности предприятия возврат ссуд не будет обеспечен.

Банковские организации занимаются разработкой специальных программ и продуктов для сельскохозяйственных предприятий (рис. 1).



Рис. 1. Экономический механизм кредитования сельскохозяйственных предприятий.

По нашему мнению, для совершенствования механизма сельскохозяйственного кредита необходима организация экономических мероприятий по следующим направлениям.

Во-первых, кредит должен быть доступным для всех предприятий аграрного сектора. При этом подразумевается общая стабилизация кредитно-финансовой системы и денежного обра-

щения.

Во-вторых, необходимо принятие решений на государственном уровне, как федеральном, так и региональном, касающихся льготного кредитования отрасли. Законы должны быть обоснованы и исходить из реальных потребностей сельского хозяйства в кредитных ресурсах.

В-третьих, государство должно взять на себя функцию долгосрочного кредитования сельскохозяйственных предприятий под приемлемые ставки, так как в нынешних условиях финансовой нестабильности коммерческие банки практически не выдают сельскому хозяйству кредиты на срок более одного года.

В-четвертых, необходимо продолжать государственное финансирование поставок средств производства для села на условиях лизинга.

В-пятых, стимулировать организацию кредитных товариществ и кооперативов.

В-шестых, развивать отношения кредита под залог сельскохозяйственной продукции, недвижимости и земли, кредитование в товарной форме, в том числе на государственном уровне.

Причина недоступности кредитных ресурсов для аграрного сектора состоит в сегодняшней дороговизне денег.

Для активизации кредитного обращения необходимо, чтобы ставка процента по сельскохозяйственным кредитам была ниже нормы прибыли сельского хозяйства. Такое удешевление капитала может вызвать экономический подъем, если только он будет результатом многочисленных решений инвесторов. Это возможно при условии либо роста рентабельности сельского хозяйства, либо снижения цены кредитных ресурсов.

Государственная поддержка на самом высоком уровне должна сопутствовать системе льготного кредитования. Льготная ставка по кредитам аграриям в 5 % должна заработать к 2017 году. Сейчас она составляет 6 %. Необходимо предусмотреть в рамках бюджетного финансирования создание условий для льготного кредитования по ставке не более 5 % годовых. В бюджете должны быть заложены средства на приоритетные направления. В 2016 году на государственную поддержку растениеводства из бюджета выделено 61 млрд рублей. Среди них — краткосрочное кредитование для проведения сезонных полевых работ.

Необходимо отметить, что в 2016 году на проведение сезонных полевых работ государственными банками было выдано кредитов на сумму 189,9 млрд рублей: Россельхозбанк — 119,3 млрд рублей, Сбербанк — 61,8 млрд рублей. Так как большую часть поддержки сельскому хозяйству оказывает Россельхозбанк, проанализируем финансовую информацию из официальных источников кредитной организации.

Основная доля кредитных вложений банка приходится на заемщиков сферы АПК — в 2015 году объем вложений в отрасль увеличился на 3,3 %, с 1052,3 млрд рублей до 1087,1 млрд рублей. Доля АПК и смежных отраслей в кредитном портфеле банка составила к концу отчетного года 63,9 %.

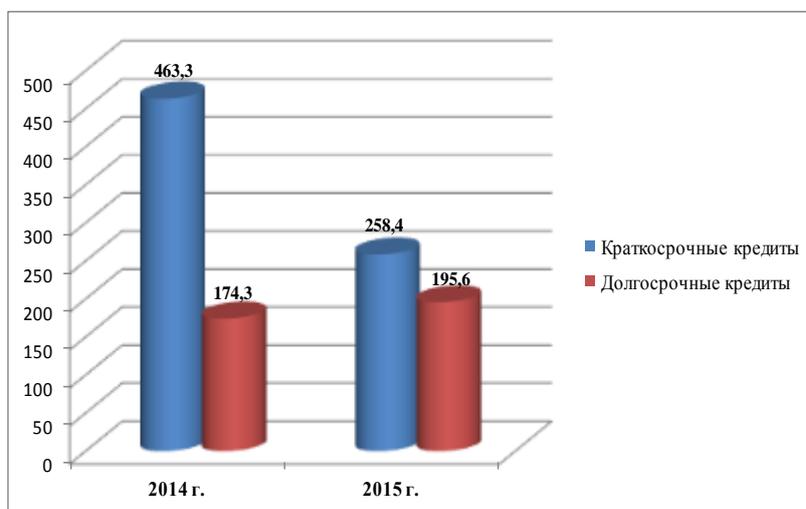


Рис. 2. Объем выданных кредитов АПК Россельхозбанком в 2014–2015 годах, млрд руб.

Основные направления кредитной поддержки Банком российского АПК обусловлены его активным участием в реализации Госпрограммы АПК. За 2015 год Банком выдано 455,6 тыс. кредитов в рамках реализации мероприятий Госпрограммы АПК, включая кредиты предприятиям и организациям АПК, КФХ, гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, и т. д., на общую сумму 637,6 млрд рублей (на 40,4 % больше, чем в 2014 году). На долю краткосрочных кредитов пришлось 72,7 % всего объема выдачи.

Одним из основных направлений кредитования в Банке является финансирование сезонных работ. На эти цели в 2015 году Банком выдано 189,9 млрд рублей (на 28,5 % больше, чем в 2014 году).

Важным направлением деятельности Банка в рамках реализации Госпрограммы АПК является финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию и модернизацию объектов АПК (животноводческие комплексы, теплицы, овощехранилища и т. д.).

В 2015 году по данному направлению было выдано 43,8 млрд рублей кредитов (на 31,5 % больше по сравнению с 2014 годом). Банк успешно реализует специальные программы кредитования корпоративных заемщиков на приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования.

На указанные цели за прошедший год предоставлено 13,2 млрд рублей кредитных средств. В 2015 году на приобретение сельскохозяйственных животных выдано кредитов на сумму 1,9 млрд рублей.

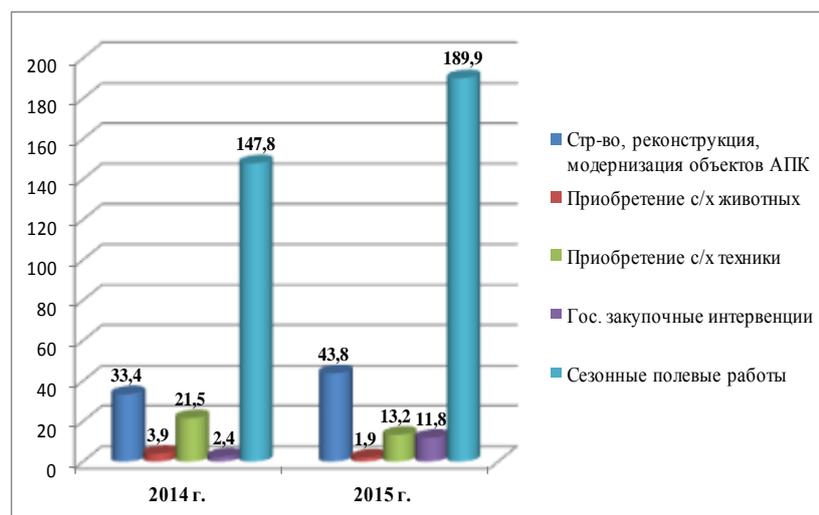


Рис. 3. Объем выдачи кредитов АПК Россельхозбанком по направлениям кредитования в 2014–2015 гг., млрд рублей.

Таким образом, исследованные данные демонстрируют эффективность взаимодействия государства и банковского сектора в поддержке сельского хозяйства.

На наш взгляд, функцией государства при этом прежде всего должно быть осуществление строгого контроля за целевым использованием кредитных ресурсов. Лучшим в этом смысле было бы совмещение контроля государства с ответственностью сторон, вытекающей из соблюдения условий кредитного договора. При нарушении этих условий государство не должно брать на себя ответственность за ссудозаемщика. Единственным источником организации льготного кредитования сельскохозяйственных предприятий является бюджет, что подтверждает огромную роль государства в этом процессе.

Для осуществления льготного кредитования необходимо создание фонда льготного кредитования и кредитных гарантий АПК. Формироваться этот фонд может за счет ежегодно выделяемых средств федерального и местного бюджетов на возвратной основе. На пополнение этого фонда могут быть также направлены бюджетные средства, высвобождаемые в связи с сокращением перечня дотаций и компенсаций, выдаваемых сельскохозяйственным предприя-

тиям на безвозвратной основе, а также бюджетные ссуды, предусмотренные для продовольственных корпораций на закупку ими сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в государственные ресурсы.

Необходимо также государственным агентам уполномочить банк, который будет осуществлять значительные объемы операций на сельскохозяйственном кредитном рынке и иметь широкую сеть филиалов.

Целесообразно было бы установление для него специальных льгот, а также особых банковских нормативов, предусматривающих:

– обязательное наличие специальных кредитных ресурсов сверх уставного и специальных фондов;

– относительное уменьшение размеров привлекаемых кредитных средств по отношению к уставному капиталу.

Можно также использовать банк — агент для осуществления операций по доведению бюджетных средств до структур, нуждающихся в них, независимо от того, предоставляются ли эти средства путем безвозвратного финансирования или для выдачи ссуд, в том числе льготных, сельскохозяйственным предприятиям. Это способствовало бы обеспечению максимально эффективного использования кредитных ресурсов и бюджетных средств, их необходимую концентрацию и сглаживание пиков сезонного спроса на кредит.

На наш взгляд, необходима разработка нового механизма дотационно-компенсационной бюджетной поддержки сельского хозяйства, направленной на его эффективное функционирование, требующая соблюдения следующих важных принципов:

1. Программный принцип. Он достаточно широко применяется у нас, например, при финансировании НТП, на продовольственных рынках. Однако из-за несоблюдения рыночных принципов его эффективность оказалась также отрицательной. Этот принцип, хорошо зарекомендовавший себя в других странах, в условиях неизменно действующих административно-финансовых структур России на основе безвозвратности и безвозмездности предоставления денежных средств усугубляет безответственность хозяйств за невыполнение ими положений целевых программ центра и регионов.

2. Компенсационно-долевой принцип. Тут необходимо отметить два способа выплаты компенсаций согласно этому принципу. Первый заключается в том, что хозяйству предоставляются денежные средства из бюджета в форме аванса. Они представляют собой полную компенсацию всех затрат, предусмотренных той или иной программой.

По второму способу хозяйствам компенсируются действительно произведенные затраты, предоставляются субвенции или возмещается определенная, заранее устанавливаемая доля затрат.

3. Принцип обязательности выполнения требований. Этот принцип дополняют два предыдущих. Суть его состоит в том, что фактические затраты товаропроизводителей, осуществляемые в рамках принятых программ, компенсируются только при соблюдении определенных требований.

В нынешних условиях такими требованиями, на наш взгляд, могут быть: сохранение посевных площадей и поголовья скота на существующем уровне или увеличение этих показателей, выполнение договорных обязательств по поставкам продукции в федеральный или региональный продовольственные фонды, осуществление инвестиций в производство, погашение задолженности и т. д. Сельскохозяйственные предприятия могут выполнять или не выполнять эти требования, но при невыполнении они лишаются финансовой бюджетной помощи.

Считаем такой способ вмешательства государства в дела аграрного сектора справедливым в условиях рыночной экономики. Он стимулирует активность сельских товаропроизводителей и способствует экономическому росту в этой сфере экономики. Комплексное соблюдение изложенных принципов, безусловно, устранил негативные черты прежде действующего механизма бюджетной поддержки сельского хозяйства.

Подводя итоги, можно выделить основные общие направления по совершенствованию организации кредитования предприятий АПК:

– для развития производительности кредитов представляется необходимым увеличить расходы государства на поддержку сельскохозяйственных товаропроизводителей;

- сделать открытыми методологические разработки российских банков для внешней среды для того, чтобы они публично обсуждались на страницах банковских журналов, что позволяет идентифицировать допущенные сотрудниками банков ошибки, включая недостатки в методическом, организационном, кадровом и техническом обеспечении аналитической работы, и предупреждать их возникновение в будущем;
- расширить полномочия филиалам и представительствам до решения некоторых кредитных вопросов самостоятельно, без вмешательства головного офиса;
- исключить из процесса кредитования «личностный фактор»;
- создать единую нормативно-методологическую базу кредитного процесса.

#### Литература

1. Федеральный закон от 29.12.2006 № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства».
2. Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы.
3. Постановление Правительства РФ от 14.07.2012 № 717 «О Госпрограмме развития сельского хозяйства на 2013–2020 годы».
4. Авис О. У. Проблемы современного аграрного кредитования в России / О.У. Авис // Деньги и кредит. — 2012. — № 34. — С. 48–51.
5. Атлас З. В. Деньги и кредит / З. В. Атлас. — М., 2011. — 203с.
6. Амирова Э. А. Роль региональных коммерческих банков в развитии региона. В сборнике: Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России материалы II всероссийской научно-практической конференции с международным участием (заочной). — 2017. — С. 55–59.
7. Арсланов Ш. Д. Малое и среднее предпринимательство: проблемы кредитования // В сборнике: Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России / Материалы II всероссийской научно-практической конференции с международным участием (заочной). — 2017. — С. 59–63.
8. Балаянц К. М. Государственное регулирование АПК в условиях подготовки вступления России в ВТО // Современные проблемы, перспективы и инновационные тенденции развития аграрной науки. Международная научно-практическая конференция, посвященная 85-летию со дня рождения члена-корреспондента РАСХН, д. в. н., профессора М. М. Джамбулатова. — 2010. — С. 38–41.
9. Бубнов И. Л. Кредитная кооперация как особый вид организации банковской деятельности // Вестник Финансовой академии. — 1997. — № 1.
10. Дохолян С. В., Петросянц В. З. Порядок и этапы формирования региональных интегрированных структур холдингового типа // Вопросы структуризации экономики. — 2006. — № 3. — С. 115–117.
11. Клячина Н. А., Зайцев Д. А. Проблемы повышения эффективности использования оборотных активов в сельском хозяйстве России // Аэкономика. — 2016. — № 3 (11).
12. Кузнецова Н. Пути совершенствования государственного регулирования сельского хозяйства // АПК: экономика, управление. — 2013. — № 1. — С. 90–93.
13. Курбанова О. Э., Одинокова К. А. Проблемы кредитования сельского хозяйства в условиях действия экономических санкций // Молодой ученый. — 2015. — № 13. — С. 421–423.
14. Лаврушин О. И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике: монография / О. И. Лаврушин. — М.: КНОРУС, 2016. — 394 с.
15. Муртузалиева М. К. Приоритетные направления развития системы кредитования малых предприятий в сельском хозяйстве республики Дагестан // Региональные проблемы преобразования экономики. — 2013. — № 2(36). — С. 224–232.
16. Набиева Х. К. Проблемы финансового мониторинга в банковском секторе // Вопросы структуризации экономики. — 2013. — № 1. — С. 33–36.
17. Оськина Е. В. Роль государственной поддержки банковского кредитования АПК в России // Молодой ученый. — 2016. — № 20 (124). — С. 399–402.
18. Переходов П. П. Возможности адаптации зарубежного опыта кредитной поддержки сельского хозяйства в России // Современные проблемы науки и образования. — 2015. — № 2–2.
19. Уксусова М. С. Риски и проблемы кредитования АПК на современном этапе // Научное обозрение. — 2016. — № 2. — С. 136–139.
20. Юнусова П. С. Последствия финансового кризиса для АПК и меры по его преодолению // Вопросы структуризации экономики. — 2009. — № 1. — С. 90–91.
21. БФО ОАО «Россельхозбанк» за 2014–2015 годы.
22. USDA.ERS. Rural Conditions & Trends. Nov. 1998.

#### References:

1. The Federal law from 29.12.2006 № 264-FZ 'About agriculture development.'
2. The state program of development of agriculture and regulation of markets of agricultural products, raw materials and food for 2013-2020.
3. The decree of the RF Government dated 14.07.2012 № 717 'On the state Program of agriculture development for 2013-2020.'
4. Avis. W. problems of modern agricultural credit in Russia / Avis W. // Money and credit. — 2012. — No. 34. — P. 48-51.
5. Atlas Z. V. Money and credit / Z. V. Atlas. — M., 2011. — 203с.

6. Amirova, E. A. *The Role of regional commercial banks in the development of the region. In the book: Modern problems and prospects of development of the banking sector Russianatural the second all-Russian scientific-practical conference with international participation (in absentia).* — 2017. — P. 55-59.
7. Arslanov Sh. D. *Small and medium business: problems lending // In the book: Modern problems and prospects of development of the Russian banking sector // materials of the second all-Russian scientific-practical conference with international participation (in absentia).* — 2017. — Pp. 59-63.
8. Baliyants K.M. *Government regulation of the agricultural sector in terms of the preparation of Russia's accession to WTO // Modern problems and prospects of innovative development of agrarian science. International scientific-practical conference devoted to the 85 anniversary from the birthday of corresponding member of RAAS, D. V. D., M Professor. M. Dzhambulatova.* — 2010. — P. 38-41.
9. Bubnov. L. *Credit cooperatives as a special type of organization of banking activities // Vestnik of the Finance Academy.* — 1997. — No. 1.
10. Dokholyan S. V., Petrosyants. Z. *Order and stages of formation of regional integrated structures of the holding type // Issues of economy structuring.* — 2006. — No. 3. — S. 115-117.
11. Klyachin, N. A., Zaitsev D. A. *Problems of improving the efficiency of use of circulating assets in agriculture of Russia // Oeconomica.* — 2016. — № 3 (11).
12. Kuznetsova N. *Ways of improvement of state regulation of agriculture // AIC: Economics, management.* — 2013. — No. 1. — Pp. 90-93.
13. Kurbanov O. E., Odinokova, K. A. *the problems of lending to agriculture in terms of economic sanctions // the Young scientist.* — 2015. — No. 13. — S. 421-423.
14. Lavrushin O. I. *the Evolution of theory of credit and its use in the modern economy: monograph / O. I. Lavrushin.* — M.: KNORUS, 2016. — 394 p.
15. M Of M. Murtuzaliyev. K. *Priority directions of development of system of crediting of small enterprises in agriculture of the Republic of Dagestan // Regional problems of transformation of the economy.* — 2013. — № 2(36). — P. 224-232.
16. Nabieva, H. K. *Problems of financial monitoring in the banking sector // Issues of economy structuring.* — 2013. — No. 1. — S. 33-36.
17. Oskina, E. V. *state support for Bank lending to agriculture in Russia // the Young scientist.* — 2016. — № 20 (124). — P. 399-402.
18. P Transitions. P. *Possibilities of adaptation of foreign experience of the credit support to agriculture in Russia // Modern problems of science and education.* — 2015. No. 2-2.
19. Uksusova M. S., *the Risks and challenges of agricultural lending at the present stage // Scientific review.* — 2016. — No. 2. — S. 136-139.
20. Yunusov S. P. *effects of the financial crisis for agriculture and measures on its overcoming// the Issues of economy structuring.* — 2009. — No. 1. — S. 90-91.
21. BFO OJSC Russian agricultural Bank"for 2014-2015.
22. Processing.EPO. *Rural conditions and trends. November. 1998.*