

# ТЕНЕВОЙ РЫНОК КРЕДИТОВАНИЯ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

**C.B. BACEB,**

*старший преподаватель,*

*Пермская ГСХА им. академика Д.Н. Прянишникова*



**Ключевые слова:** теневая экономика, кредиты, банк, сельскохозяйственное производство.

Происходящие в стране социально-экономические изменения во многом предопределяют современную экономическую ситуацию. Экономическая реформация в России наряду с позитивными результатами имеет и негативные последствия. Одним из таких последствий является теневизация реальных экономических отношений, а также рост правонарушений и преступлений в сфере экономики, которые крайне негативно сказываются на экономической безопасности России. Считается, что все живут или, по крайней мере, должны жить в соответствии с конституционными законами, а тот, чьё экономическое поведение этим законам не соответствует, рассматривается лишь как объект для соответствующих санкций. Между тем на деле все без исключения экономические субъекты, оперирующие на рынке, напротив, выходят из приоритета частных интересов, и никакими санкциями это изменить невозможно, поскольку именно такой порядок вещей и лежит в основе

рыночных взаимоотношений. Рыночные операции всегда регулируются нормами и правилами, закреплёнными в законодательных актах, а юридические законы находят здесь своё применение и исполняются адекватно лишь тогда, когда они не противоречат частному интересу рыночных операторов и гармонируют с их нормами. Изучая некоторые аспекты экономической деятельности современных сельских жителей России, можно сделать вывод, что интерес к теневой экономической деятельности сельского населения вызван тем, что здесь существует разветвлённая система рынков, до сих пор находящаяся в стороне от внимания государственных структур. В данной статье нам бы хотелось рассмотреть один из уровней этой системы – это рынок кредитования, часть которого несмотря на положительные тенденции реформирования в России продолжает оставаться в теневом секторе экономики.

Современное сельскохозяйственное производство лишь в редких слу-

614990, г. Пермь,  
ул. Коммунистическая, 23;  
тел. 8-9028322100;  
e-mail: d\_div@mail.ru

чаях может обойтись без финансовой поддержки. Нужны краткосрочные кредиты, связанные с сезонными нуждами (закуп семян, горючего, удобрений), и долгосрочные, необходимые для развития хозяйства (приобретение техники, строительство и т.д.). Обычно сельскохозяйственный товаропроизводитель обращается за кредитами как в официальном порядке (в соответствующие кредитные организации), так и неофициально (к частным кредиторам). Причём оказывается, что и в первом, и особенно во втором случае широко практикуются неофициальные сделки.

Легальные источники финансовых займов, конечно, наименее рискованы, а потому наиболее привлекательны для сельского предпринимателя, и в первую очередь он обращается именно к банкам и другим официальным структурам. Однако даже при столь оптимистическом взгляде на сотруд-

**Shadow economy, credits, bank, agriculture manufacture.**

ничество с банками сельскохозяйственный товаропроизводитель сталкивается с рядом сложностей, таких как:

- наличие хорошей кредитной истории;
- отсутствие задолженности по кредиту;
- предприятие должно иметь положительный баланс;
- сложность оформления кредита;
- наличие залогового имущества (готовая продукция, КРС, техника, здания).

Также сельскохозяйственных товаропроизводителей не устраивают сроки возвращения кредита, так как кредиты необходимы долгосрочные.

Именно эти причины создают определённые барьеры на пути к легальному кредитному рынку.

Однако процедура получения кредита несколько облегчается, если предприниматель располагает определённым административным ресурсом или какими-либо иными преимуществами (например, депутатскими связями).

Очень часто кредитную политику того или иного региона определяет местная администрация, и в этом случае дешёвые и удобные кредиты, как и любое другое дефицитное благо, которое распределяется по бюрократическим каналам, становятся «сопутствующим товаром» на рынке административных решений. Тогда без передачи взятки должностному лицу, занимающемуся распределением кредитов, получить кредит невозможно, иначе он достанется совершенно другим людям. Распределение кредитов иногда производится, видимо, таким образом, что основная выгода от этой операции достаётся принимающим решение чиновникам, которые сами выступают в качестве подпольных фермеров. Известны случаи, когда председателю убыточного хозяйства районная власть предоставляет возможность получения кредита. Естественно, такое хозяйство деньги выплатить не может. У него забирают технику и направляют её в нужное хозяйство или подводят под банкротство, а председатель получает «отступные» деньги за такую услугу. В таком случае всё хозяйство идёт с молотка, председателя меняют на «своего» и начинают «качать» сельхозпродукцию для своих нужд (для нужд чиновников администрации).

Такой способ «кредитования» впрямую перекликается с практикой теневых кредитных операций, в которых кредиторами выступают частные компании или даже частные лица, которые предлагают дать любую сумму в кредит под низкий процент, но взамен могут потребовать возврата в любой момент. Поэтому возникает опасность инвестиционного захвата предприятия, если частное лицо потребует назад свои деньги, а они уже вложены в производ-

ство. Тогда кредитор может забрать хозяйство либо под угрозой разорения хозяйства заставит покупать у частной компании, выдавшей кредит, различные товары, ГСМ и т.д., заставляя брать всё новые и новые кредиты.

Также в настоящее время на российском рынке всё отчётливее стало проявляться так называемое банковское рейдерство, когда предприятие, которое в связи с кризисом не может погасить задолженность, попадает в зависимость от банка, имеющего в залоге имущество, и просит банк провести перекредитовку. А банк отказывает ему в этом, преследуя цель завладеть имуществом предприятия и реализовать его либо своим, либо третьим лицам. В данном случае, на первый взгляд, всё законно и легально, если не учитывать то, что действия банка направлены именно на завладение имуществом. Тогда данная сделка имеет теневой характер. Нередко в настоящее время банки прибегают к данным сделкам, чтобы завладеть главным активом сельских жителей – земельными участками.

Между тем необходимость в финансовых ресурсах ощущается сельскими хозяйствами столь остро, что несмотря на все опасения кредитные операции с частными лицами всё же производятся и, по всей видимости, достаточно часто. Потому что частные лица не требуют такого большого количества бумаг, как кредитные организации, им даже неважно, какой баланс у хозяйства. Но данные условия получения кредитов у частных лиц лишь в самом начале, при выдаче кредита, выглядят привлекательными. На самом же деле денежные средства, выданные по данным кредитам, придётся отдать, а при просрочке их оплаты – ещё и с процентами. Некоторые сельские жители, исходя из собственного опыта, склонны описывать теневые кредитные сделки в тонах ещё более мрачных, употребляя, например, такие понятия, как «рэкет». Данное явление относится к середине 1990-х годов, но оно не только продолжает существовать в настоящее время, но и развивается по мере того, как в теневые операции оказываются вовлечены всё более широкие слои сельского населения.

Говоря в суровых тонах о теневых операциях, которые ведут «сторонние» кредиторы, жители, однако, склонны вполне оправдывать такие же сделки, если кредитующей стороной оказываются они сами. Так, например, ряд предприятий имеют земли больше, чем сами могут её обработать. Она у них простирается и застасывает. Но на эту землю есть свой арендатор, который даёт деньги на посевную и на уборку с определённого участка (на ГСМ) взамен на 30% урожая. В данном случае выгодно всем, и председателю, потому что у него и земля не простирается,

и люди задействованы. Такие отношения, конечно, являются нелегальными, но к ним прибегают повсеместно. Да, это «теневая» сделка, но в ней много заинтересованных сторон (кроме налоговой инспекции), а запретить и контролировать такие сделки сложно.

Экономико-правовая природа теневых рынков в аграрном секторе России довольно проста и очевидна. С одной стороны, сохранившаяся с недавних времён практика административного управления хозяйственными процессами в деревне, а с другой – весьма ограниченный приток свободных рыночных капиталов, что, видимо, легко объяснить тем, что капитал имеет все основания вообще с недоверием относиться к любому административному вмешательству в рыночные процессы. В отношении сельского хозяйства такого рода недоверие тем более усиливается, что сама природа современного аграрного производства требует весьма значительных краткосрочных инвестиций, отдачу от которых можно ожидать лишь в долгосрочном периоде. Понятно, что в условиях политической и правовой нестабильности, которые существуют в России в последние годы, да ещё при отсутствии чётко зафиксированного иочно гарантированного права собственности на землю такого рода вложения маловероятны.

Однако капитал, не прибегая к широким и легальным инвестициям в аграрный сектор экономики, проникает сюда нелегальными путями, например, поддерживая систему теневого частного кредитования. Вообще можно с полной определённостью утверждать, что современное сельское хозяйство России опирается не столько на легальные рынки труда и капитала, сколько на широко развитые теневые рынки этих важнейших факторов аграрного производства.

Столь широкому размаху теневых экономических отношений, видимо, не следует давать однозначно отрицательную оценку. Возможность операций вне официально установленных правил часто оказывается единственной спасительной возможностьювести хоть сколько-нибудь выгодное хозяйство. Не только активный сельский предприниматель, но и практически любой сельский житель, рационально рассчитывая своё экономическое поведение, широко использует возможности теневых операций, чтобы приспособиться к существующим правовым порядкам и таким образом выжить и сохранить своё хозяйство.

Однако мы не можем не видеть и тех отрицательных явлений, которые всегда неизбежно сопутствуют развитию теневой экономики. Во-первых, теневые каналы не могут обеспечить той гарантированной отдачи от капитальных вложений, которая необходима для того, чтобы привлечь инвестиции в аграрное производство страны.

**Экономика**

и дать новый импульс его развитию. Во-вторых, государство теряет огромные средства, недополученные в виде налогов. В-третьих, теневая юстиция не всегда может защитить производителя от административного и криминального насилия в той степени, в ка-

кой это необходимо для нормального ведения хозяйства. И, наконец, быть может, самое важное: институциональные образования, возникающие в теневой сфере, во многих случаях не только не способствуют развитию экономико-правовой основы для продук-

тивного легального рыночного хозяйствования, но, вполне удовлетворяя частные и корпоративные интересы различных субъектов теневых рынков, таких как чиновники или теневые коммерческие посредники, тормозят такое развитие.

**Литература**

1. Кирьянов М. Банки в борьбе с легализацией «грязных» денег // Банковское дело. 2007. № 4.
- 2 .Неустроева Н. Н. Теневая деятельность – особый экономический институт общества // ЭКО. 2008. № 9.