

## **Применение цифровой валюты в кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства сельскохозяйственной отрасли**

**Научный руководитель – Глазьев Сергей Юрьевич**

***Тихомирова Елизавета Сергеевна***

*Аспирант*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Факультет государственного управления, Кафедра теории и методологии государственного и муниципального управления, Москва, Россия

*E-mail: elizaveta.tihomirova@yandex.ru*

Сельское хозяйство играет ключевую роль в экономике. Данная отрасль является основополагающей в развитии государства, так как способствует удовлетворению первичных человеческих потребностей.

Однако не смотря на важность развития и поддержания сельского хозяйства, субъекты предпринимательства сталкиваются с определенными трудностями при осуществлении хозяйственной деятельности, например, отсутствие полной информации об участниках рынка, возможности конкурентных закупок машин и оборудования, дороговизна заемных средств и другие.

Для решения большинства существующих проблем, ПАО «Россельхозбанк», как основной кредитор сельскохозяйственных организаций в стране, создал единую платформу, направленную на упрощение взаимодействия всех участников рынка сельскохозяйственных услуг, «Своё. Фермерство» [1].

На единой платформе собраны все товары, услуги и сервисы агросектора, которые позволят автоматизировать сельскохозяйственные процессы, сэкономят время, ресурсы и вывести бизнес на новый уровень.

Платформа, помимо доступа ко всему спектру товаров и услуг, предлагает кредиты для субъектов малого и среднего предпринимательства в сельскохозяйственной отрасли по специальным условиям в зависимости от направленности кредита: от покупки семян и поголовья скота до приобретения земельных участков, машин и оборудования.

Для таких кредитов предусматривается или льготная ставка до 5% или индивидуальная ставка в зависимости от сроков и целей кредитования. Лимит по таким кредитам может составлять до 30 млн рублей, срок кредитования - от 12 месяцев до 10 лет, необходимость залога будет зависеть от целей кредитования. Также дополнительно в рамках данных кредитов действует отсрочка по платежам до 24 месяцев.

Несмотря на созданные привлекательные условия, кредитования агропромышленного комплекса страны до сих остается высокорисковой деятельностью, так как данная отрасль имеет большое количество рисков, которые не могут быть минимизированы из-за их природного характера. Одним из таких рисков может быть неурожайный год или массовая смерть поголовья, что ведет к рискам просрочки платежей по кредиту или отказу в выплате кредита или к банкротству заемщика.

Отдельно стоит отметить выдачу кредитов на приобретение машин или оборудования или на создание или модернизацию зданий и сооружений. В данном случае возникает риск нецелевого использования заемных средств или вывод данных средств через фирмы-однодневки, посредством фиктивного приобретения недвижимого имущества или услуг по строительству и реконструкции зданий и сооружений.

Одним из решением данной проблемы может стать применение цифрового рубля при совершении сделок с заемными средствами заемщиками. Например, если фермер захочет

приобрести какое-либо оборудование и берет кредит в Россельхозбанке, предоставляя сведения о потенциальном продавце или пуле продавцов, если различные виды оборудования нельзя приобрести в одном месте, а также сведения о временном периоде, когда будет приобретено данное оборудование. Россельхозбанк выдает кредит цифровыми рублями, которые имеют определенные метки, и может в течение определенных сроков отследить, как заемщик использует средства. Дополнительно, если существует определенный риск недобросовестности продавца, банк может не снимать метки с цифровых рублей до того момента, пока заемщик не подтвердит факт получения оборудования и его работоспособность.

В случае если поставщик оказался недобросовестным, заемщик подает сведения в банк и банк блокирует цифровые рубли на счете поставщика, посредством запроса в банк, обслуживающий поставщика, или через Банк России (в зависимости от модели взаимодействия в рамках внедрения цифровой валюты центрального банка). Средства блокируются на счете до выяснения всех обстоятельств.

Таким образом, внедрение цифрового рубля будет способствовать снижению риска невозврата заемных средств, а также повысит доступность кредитов для производителей агропромышленного комплекса, что в перспективе положительно скажется на развитии экономики.

#### **Источники и литература**

- 1) Официальный сайт платформы "Свое.Фермерство". URL: <https://svoefarmerstvo.ru/>