

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НОВОГО ОБЩЕСТВА

СУЩНОСТЬ КРЕДИТА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

ХЛЕБНИКОВ АНДРЕЙ СТАНИСЛАВОВИЧ

студент направления подготовки «Экономика» (магистр) Российского государственного социального университета, Москва, Россия

Email: fordoktor@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В статье рассматривается суть и возникновение кредита как особой формы стоимостных отношений. Производится анализ сущности кредита и основные принципы его функционирования.

Ключевые слова: кредит, товарно-денежные отношения, капитал, заемщик, кредитор, ссуда, кредитная сделка, возвратность кредита.

THE ESSENCE OF THE LOAN AT THE PRESENT STAGE

ANDREY KHLEBNIKOV

*student of specialty "Economics" (master) of Russian state social University
Moscow, Russia*

Email: fordoktor@mail.ru

ABSTRACT

The article considers the essence and the emergence of credit as a special form of cost relations. An analysis of the nature of the loan and the basic principles of its functioning.

Key words: credit, commodity-money relations, capital, the borrower, lender, loan, loan transaction, the repayment of the loan.

Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Первоначально, когда возник кредит, он представлялся в натуральной форме (зерно, скот и т. д.), с развитием обмена появилась денежная форма.

В современной экономической системе преобладает денежная форма кредита. Однако участие денег в опосредовании кредитных отношений не лишает их специфических черт и не превращает кредит в экономическую

катеорию «деньги». При кредитной сделке не осуществляется эквивалентный товарно-денежный обмен, в данном случае происходит передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определённое время и уплаты процентов за её использование. Возвратность ссудной задолженности, которую нельзя отменить волею одного из субъектов кредитной сделки, и представляют собой неотъемлемую черту кредита как экономической категории. Сущность кредита проявляется в широком многообразии кредитных отношений, зависящих от степени развития товарно-денежных отношений[1].

Возникновение кредита как особой формы стоимостных отношений происходит тогда, когда стоимость, высвободившаяся у одного экономического субъекта, какое-то время не может выступить в новый воспроизводственный цикл и использоваться в хозяйственных сделках. Благодаря кредиту она переходит к другому субъекту, испытывающему временную потребность в дополнительных средствах, и продолжает функционировать в рамках процесса воспроизводства. Возникающие кредитные отношения соответствуют определённому уровню развития товарного производства и обращения. Так, ранние формы кредита, в частности ростовщический, не были непосредственно связаны с кругооборотом средств товаропроизводителей. Такой кредит обслуживал непроизводительные расходы феодальной знати, мелких ремесленников и крестьян.

По мере развития товарного производства кредит всё больше стал обслуживать промышленный и товарный капитал[2]. Кругооборот промышленного капитала неизбежно приводит, с одной стороны, к появлению временно свободных денежных средств, а с другой – к возникновению временной потребности в дополнительных ресурсах. Для разрешения этого противоречия и служит кредит.

При высокоразвитом товарном производстве движение кредита определяется, с одной стороны, закономерностями высвобождения стоимости в денежной форме в процессе кругооборота капитала у товаропроизводителей, а с другой – закономерностями использования ссуженной стоимости в кругообороте капитала у заёмщика. Именно завершение кругооборота стоимости у конкретного заёмщика создаёт основу для возвратности кредита.

В условиях современного рыночного хозяйства с помощью кредита аккумулируются не только денежный капитал, высвободившийся в процессе воспроизводства промышленного и товарного капитала, но и денежные доходы и сбережения различных социальных групп общества, временно свободные средства государства[3]. Их использование на основе кредита также не ограничивается обслуживанием исключительно кругооборота промышленного и товарного капитала. Однако именно его закономерности предопределяют особенности движения кредита во всех его формах независимо от того, кто выступает субъектом кредитных отношений.

При выявлении сущности кредита, как и сущности других экономических категорий, важно придерживаться следующих методологических принципов.

Вопрос о сущности кредита нужно рассматривать по отношению к совокупности кредитных сделок. Если в одной из кредитных сделок заёмщик не

возвращает ссуду, то это ещё не означает, что одно из свойств – возвратность – становится необязательным для кредита как экономической категории. Утрата одного из качеств в той или иной конкретной кредитной сделке не означает, что кредит теряет свою определённую и обособляемость.

Анализ сущности кредита предполагает раскрытие ряда его конкретных характеристик, которые показывают сущность в целом. Вот почему, отвечая на вопрос о том, что представляет сущность кредита, нужно рассмотреть: структуру кредита; стадии движения кредита; основу кредита.

Структура кредита – есть то, что остаётся устойчивым, неизменным в кредите, как объект исследования состоит из элементов, находящихся в тесном взаимодействии. Такими элементами являются, прежде всего, субъекты кредитных отношений. Они могут быть удалены друг от друга на разное расстояние, однако характер их взаимных обязательств от этого не меняется.

Субъекты кредитной сделки всегда выступают как кредитор и заёмщик.

Кредитор – юридическое или физическое лицо, перед которым у другой стороны имеется обязательство, например задолженность, вследствие того, что ей был предоставлен кредит.

Заёмщик — это сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссудную задолженность и уплатить процент за пользование кредитом.

Вступая в кредитные отношения, взаимодействие кредитора и заёмщика носит характер единства противоположностей. Так как участники кредитной сделки кредитор и заёмщик находятся по разные ее стороны. Кредитор — сторона, предоставляющая кредит, заёмщик — сторона, данный кредит получающая; в рамках единой цели каждый при этом имеет собственный интерес. Кредитор заинтересован в более высоком проценте по кредиту, а для заёмщика важно получить более выгодную процентную ставку по кредиту[4].

Помимо кредиторов и заёмщиков элементом структуры кредитных отношений является объект передачи — то, что передается от кредитора заёмщику и совершает обратный путь от заёмщика к кредитору.

Стоимость, «уходящая» от кредитора к заёмщику, сохраняется в своем движении. Сохранение стоимости достигается в процессе ее использования в хозяйстве заёмщика. Последний должен передать кредитору равноценность (эквивалент), обладающую той же стоимостью.

Итак, сохранение стоимости — фундаментальное качество кредита. На практике оно далеко не всегда реализуется. Это может быть вызвано в первую очередь с инфляционными процессами, которые связаны с переполнением каналов денежного обращения излишними денежными знаками и приводят к снижению покупательной способности денежной единицы. В результате заёмщики возвращают ссуду в том же номинальном размере, но в уцененном виде. Возвращение кредита в условиях инфляции требуют особых гарантий от обесценения ссужаемых средств. Такой гарантией на практике часто выступает ссудный процент. Банки нередко практикуют взыскания более высокой платы за кредит, страхующей ссудный фонд от обесценения. Положительный процент

по вкладам населения также может препятствовать потерям от обесценения, снижения покупательной способности денежной единицы[5].

Основа кредита — это наиболее глубокая часть сущности кредитных отношений, это то, на чем держится сущность, и чем она определяется.

Определяющим звеном, главным в сущности кредита, некоторые специалисты иногда считают уплату ссудного процента. На первый взгляд для этого действительно есть серьёзные причины; ссудный процент неизбежно существует рядом с кредитором, без него кредитная сделка представляется противоестественной. Кажется, что без процента нет и кредита.

В современном хозяйстве ссудный процент становится атрибутом кредита, его свойством. Вместе с тем ссудный процент выражает другое экономическое отношение, отличное от кредита, служит другой экономической категорией, возникающей при определённых условиях. Кредит является категорией обмена, в то время как ссудный процент выступает в качестве распределительной категории. В истории кредита существуют многочисленные примеры беспроцентных ссуд. В римском праве, кредиты подразделялись на ссуды, по которым уплачивался процент, и ссуды, по которым процент не взыскивался. В современном хозяйстве беспроцентными зачастую выступают дружеские, личные кредиты. Даже современный банковский кредит может приобретать беспроцентный характер. Беспроцентными в особых случаях могут быть и международные кредиты, предоставляемые в порядке помощи развивающимся странам.

Означает ли это, что современный кредит может существовать без ссудного процента? Видимо, нет. Признаком современной системы кредитования служит взыскание процента по ссудам. Связано это в том числе с тем, что банковский кредит предоставляется главным образом на базе привлечённых средств, которые для банка выступают в качестве платных ресурсов. Банки как коммерческие предприятия не могут покупать ресурсы за плату и продавать свои кредиты на бесплатной основе. Платный характер кредита порождает его движение как капитала. Взыскание ссудного процента становится необходимым правилом современной системы кредитования.

Возвратность кредита вне зависимости от стадий движения ссужаемой стоимости является всеобщим свойством кредита. В процессе анализа кругооборота ссужаемой стоимости становится ясно, что возвратность «пронизывает» все стадии движения кредита, будь то размещение и получение кредита, использование кредита, высвобождение стоимости либо передача стоимости от заёмщика к кредитору. Возвратность представляет собой специфическое свойство кредитных отношений.

Возвратность кредита — это как бы возвратность в квадрате. Первоначально ссуженная стоимость возвращается, совершая круговращение в хозяйстве заёмщика, затем высвободившиеся в результате такого круговращения средства заёмщик передаёт своему кредитору. Подобное движение ссуженной стоимости существенно отличает кредит от других экономических категорий. Оно имеет принципиальное значение для практики: банки, аккумулирующие временно свободные ресурсы, не могут распоряжаться

ими как своими капиталами. Собственниками денежных средств, которые размещает банк на кредитной основе, остаются другие юридические и физические лица. Поэтому решение о выдаче кредита должно соотноситься с тем, может ли банк получить обратно денежные средства, которые он разместил в виде кредита. Возвратность – объективное свойство. Это означает, что общество не может её отменить, не изменив суть сделки. Лишь используя объективные качества кредитной сделки, можно эффективно управлять кредитными потоками. Банк не имеет права размещать аккумулированные ресурсы на безвозвратной основе, так как он должен вернуть их истинным владельцам.

Возвратность, свойственная кредиту, получает юридическое закрепление в соответствующем договоре, который заключают участники кредитной сделки и который фиксирует соглашение сторон, юридически закрепляет необходимость возвращения временно заимствованной стоимости.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что в современных непростых для экономики страны, в целом условиях, и для сферы потребительского кредитования, в частности, кредит- является неотъемлемым элементом товарно-денежных отношений.

ЛИТЕРАТУРА

1. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. - М.: Финансы и статистика, 2001.
2. Локтионова Ю.Н., Янина О.Н. Причины, способствующие возникновению кризисов в деятельности российских кредитных организаций // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2015. № 6-1. С. 203-205.
3. Понарина Н.Н. Глобализация и тенденция децентрализации политической и экономической власти // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2011. № 2-4. С. 29-33.
4. Власова М.И. Анализ кредитоспособности клиента КБ // Банковское дело.- 2012. №5.
5. Локтионова Ю.Н., Янина О.Н. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка // Научная дискуссия: вопросы экономики и управления. 2015. № 7 (40). С. 6-10.

REFERENCES

1. Bukato V. I., Lvov Y. I. Banks and banking operations in Russia. - M.: finances and statistics, 2001.
2. Loktionov Yu. N., Yanina O. N. The reasons contributing to the emergence of crises in the activity of Russian credit institutions // Modern science: Problems and prospects. 2015. No. 6-1. P. 203-205.
3. Ponarin N. N. Globalization and the trend of decentralization of political and economic power // Humanitarian, socio-economic and social Sciences. 2011. No. 2-4. PP 29-33.
4. Vlasov M. I. analysis of the creditworthiness of the client KB // Banking.-2012. No. 5.

5. Loktionov Yu. N., Yanina O. N. Factors affecting the liquidity of commercial banks // Scientific discussion: questions of Economics and management. 2015. No. 7 (40). P. 6-10.