

УДК 336

КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

Гулиев Р.Ч.

студент

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Москва, Россия

Аннотация

Данная статья посвящена анализу роли кредита в рыночной экономике. Дана характеристика понятия «кредит». Рассмотрены субъекты, объекты и функции кредита. Изучены основные пути использования кредитов, их классификация, а также роль кредита в регулировании рыночных процессов. Особое внимание уделено проблемам и перспективам развития кредитных отношений в России. Сделан вывод о том, что стабильное состояние кредитных отношений является важнейшим условием функционирования эффективной и сбалансированной экономики.

Ключевые слова: кредит, кредитная система, кредитные отношения, кредитные ресурсы, перераспределение ресурсов, кругооборот капитала.

CREDIT AND ITS ROLE IN THE ECONOMY

Guliev R.Ch.

student,

Financial University under the Government of the Russian Federation,

Moscow, Russia

Abstract

This article analyzes the role of credit in a market economy. The explanation of the term "credit" is given. The subjects, objects and functions of the credit are considered. The key areas of use and types of credits, as well as the role of credit in the regulation of market processes have been studied. Particular attention is paid to the problems and

prospects for the development of credit relations in Russia. It was concluded that a stable state of credit relations is the most important condition for the functioning of an effective and balanced economy.

Keywords: credit, credit system, credit relations, credit resources, redistribution of resources, capital circulation.

Кредит является одной из важнейших категорий экономической науки. За счет кредита временно высвободившаяся стоимость удовлетворяет потребность других субъектов в дополнительных ресурсах. На современном этапе развития кредитом являются отношения в экономике, связанные с движением стоимости на условиях срочности, возвратности и платности. Данное движение подразумевает передачу стоимости в трех формах (денежной, товарной или смешанной). Это говорит о том, что понятие кредита находится в постоянном движении в связи с последними тенденциями в экономике. Это обуславливает постоянно возрастающую роль кредита в экономике.

Наряду с такими категориями, как финансы и цена, кредит относится к стоимостным категориям. Соответственно, кредит имеет денежное выражение и выступает в экономике как элемент товарно-денежных отношений.

С другой стороны, существует расширительная трактовка данного понятия, которая включает в себя как имеющиеся в экономике временно свободные денежные средства, материальные и трудовые ресурсы, так и денежную эмиссию на условиях возвратности, платности и иной материальной или нематериальной выгоды [2, 47].

Среди причин возникновения кредита выделяют несколько факторов. Первым фактором является потребность в обеспечении организациями ритмичности и непрерывности воспроизводственных циклов и кругооборота капитала. Тем самым необходимость в кредите появляется при привлечении ресурсов на продолжительный срок, когда собственных ресурсов недостаточно.

Другим факторам является необходимость в привлечении временно высвободившихся средств физическими лицами для покрытия недостатка собственных доходов и накоплений. Кроме того, при недостаточном поступлении в бюджет средств, а также финансировании крупных инфраструктурных и национальных проектов кредит использует государство.

Следует рассмотреть основные субъекты и объекты кредитных отношений. Объект кредита – это ссужаемая стоимость. Субъектами кредита являются участники сделки: кредиторы и заемщики. Кредитор предоставляет временно свободные средства (ссужаемую стоимость) в товарной или денежной форме на определенный срок. На данный момент наибольшую долю рынка занимают специализированные финансово-кредитные институты. Как правило, кредиторы предоставляют собственные или заемные средства для получения прибыли. Заемщик, в свою очередь, на определенное время получает ссуженную стоимость с обязательством возврата полученных средств с процентами.

Экономические субъекты благодаря реализации функций кредита могут повышать эффективность своей деятельности, а также ускорять обращение доходов. Выделяют перераспределительную функцию и функцию замещения. Перераспределительная функция характеризуется накоплением и перераспределением ресурсов среди разных субъектов экономики, в том числе среди субъектов в разных отраслях, регионах и странах. Функция замещения состоит в создании таких платежных средств и долговых обязательств, как банкноты, векселя, чеки и др., а также замещении безналичными деньгами наличных [6, 399].

Кредитные отношения осуществляются в различных формах. В зависимости от состава участников кредитной сделки и ее содержания выделяют следующие основные виды кредита: банковский, государственный, потребительский, коммерческий и межгосударственный.

Так, банковский кредит – ссуда, которая на условиях возвратности, срочности и платности предоставляется клиентам. В роли кредитора могут Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

выступать государственные, коммерческие, инвестиционные, ипотечные, биржевые и другие виды банков. Данный вид кредита подразделяют на краткосрочный (используемый для удовлетворения нехватки ресурсов в оборотном капитале) и долгосрочный (используемый в основном капитале).

Государственный кредит – накопление временно свободных денежных средств, которые реализуются в процессе выпуска и размещения таких инструментов, как облигации, казначейские векселя и др. для финансирования дефицита бюджета и крупных инфраструктурных проектов. Также государственный кредит является одним из инструментов денежно-кредитного регулирования. Он оказывает влияние на возможности кредитования банков, что в итоге изменяет объем денежной массы в стране.

Потребительский кредит – кредитование конечного потребителя. В роли кредиторов выступают банки и небанковские организации, в роли заемщиков – физические лица. По видам стоимости, которая ссужается при предоставлении кредита, выделяют товарный, используемый при реализации товара с рассрочкой платежа, и денежный, используемый при выдаче ссуд населению.

Коммерческий кредит – реализация товаров с отсрочкой платежа, оформляемая долговым обязательством в виде коммерческого векселя. Заемщик, получив товар от кредитора, выступающего в качестве продавца, выписывает вексель. Для продавца коммерческий кредит выгоден тем, что осуществляется ускоренная реализация товаров без необходимости своевременной оплаты покупателем.

Межгосударственный кредит – экономические отношения между субъектами нескольких стран по поводу движения временно свободных средств. Субъектами таких отношений являются коммерческие, государственные, центральные банки различных стран, международные валютно-кредитные организации, а также организации, которые занимаются экспортно-импортной деятельностью.

Значение кредита в экономике по ходу развития рыночных отношений возрастает. Его влияние проявляется как на макроуровне через государственную денежно-кредитную политику, так и на микроуровне. Кредит оказывает влияние на процессы производства, реализации, потребления товаров и услуг, также на функционирование денежного оборота. Он стимулирует движение капитала, преобразование денежных сбережений в капиталовложения, рост товарооборота и обновление основного капитала [5, 160]. Кроме того, объемы кредитования оказывают воздействие на денежный оборот в наличной и безналичной форме, структуру платежного оборота и скорость обращения денег.

Для стабильного функционирования экономики необходимы устойчивые кредитные отношения. Они определяются платностью и возвратностью предоставляемых ресурсов. Устойчивые кредитные отношения благоприятно влияют на ответственность и заинтересованность всех субъектов кредитных отношений, стимулируют их рационально предоставлять и использовать кредитные средства [4, 144].

Современная мировая экономика характеризуется все большей взаимосвязью и взаимозависимостью национальных экономик, что усиливает роль кредитных отношений во внешнеторговом обороте. Кредит является неотъемлемой частью межгосударственных связей в мировой экономике. При нехватке товаров и услуг кредит может способствовать удовлетворению спроса за счет импорта. Также за счет кредитных ресурсов возможно нарастить экспортный потенциал страны и повысить конкурентоспособность товаров путем модернизации национального производства.

На современном этапе воздействие кредита на экономику оценивается неоднозначно. Кредит может оказывать и негативное воздействие на экономику. В условиях инфляции, когда новые платежные средства поступают в оборот, влияние кредита может быть особенно заметным. За счет кредита расширяется избыточная масса денег, которая необходима для денежного обращения.

Кроме того, одни ученые считают, что кредит возникает от низкого уровня жизни и нехватки ресурсов у субъектов экономики. Соответственно, кредит сильно ухудшает финансовое положение заемщиков, может привести их к банкротству, а также разрушает национальную экономику в целом, так как делает ее зависимой от чужих средств [1, 175]. Чрезмерная зависимость от вливаний средств в большинство секторов может подорвать устойчивость национальной экономики.

Заинтересовать физических лиц, организаций, банков и государства в целом в использовании кредитных средств как источников финансирования определяется масштабами кредитования. Оценив масштабы кредитования, можно сделать вывод о степени охвата кредитом потребностей субъектов экономики.

Рассмотрим статистические показатели, отражающие состояние кредитных отношений в России (таблица 1). Анализируя данные, можно сделать вывод, что объемы кредитов, выданных организациям, физическим лицам и кредитным организациям с 2013 по 2020 гг. росли быстрее, чем объемы ВВП в текущих ценах. Если в начале 2013 г. отношение объемов выданных кредитов к объему ВВП составляло 35,5%, то к началу 2020 г. данный показатель составил 48,6%.

Таблица 1 – Отношение объемов банковских кредитов к объему ВВП [7; 8]

Дата	Объем кредитов, выданных организациям, физическим лицам и кредитным организациям, млрд. руб.	Объем ВВП, млрд. руб. (в текущих ценах)	Отношение объемов выданных кредитов к объему ВВП, %
01.01.2013	24 199,1	68 103,4	35,5%
01.01.2014	29 836,7	72 985,7	40,9%
01.01.2015	34 888,5	79 030,0	44,1%
01.01.2016	35 176,5	83 087,4	42,3%
01.01.2017	37 800,2	85 616,1	44,2%
01.01.2018	42 928,7	91 843,2	46,7%
01.01.2019	48 436,7	104 629,6	46,3%
01.01.2020	53 514,1	110 046,1	48,6%

Одной из главных проблем в банковской сфере, усугубившейся за последние годы, является проблема декапитализация банковского сектора. Она обусловлена увеличением просроченной задолженности, которая влияет на условия кредитования организаций и физических лиц. Соответственно, для поддержания стабильности кредитной системы страны необходимо, чтобы качество выдаваемых кредитов не снижалось. Также одним из сдерживающих факторов увеличения объемов кредитования являются высокие проценты по банковским кредитам.

В качестве мер государственной поддержки рынка кредитования можно назвать введение льготных ставок по кредитам для развития наиболее приоритетных отраслей экономики России, а также предприятий, которые больше всех пострадали от экономических последствий пандемии коронавируса. Кроме того, банкам при выдаче кредитов нужно учитывать отраслевые и территориальные особенности заемщиков [3, 106].

Таким образом, роль кредитования в экономическом развитии определяется возможностью наладить канал постоянной передачи за плату во временное пользование временно свободных средств тем субъектам, которые нуждаются в дополнительных ресурсах. Кредит влияет на скорость обращения денег и движения капиталов, объем и структуру денежной массы, темпы производства и товарооборота, преобразование денежных сбережений в капиталовложения. Он оказывает существенное влияние на развитие экономических связей между отраслями, а также регионами и странами.

Однако роль кредита в экономике оценивается неоднозначно. Так, нерациональное использование кредита, если рассматривать его на макроэкономическом уровне, приводит к росту денежной массы и в конечном итоге разгоняет инфляцию.

Рассмотрев состояние кредитных отношений в России, можно утверждать, что финансовый кризис оказал существенное влияние на темпы роста банковского кредитования. Так, изменение экономического положения с 2014 г. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

затронуло кредитование не только населения, но и бизнеса. Это доказывают падение уровня валового внутреннего продукта, замедление темпов банковского кредитования, рост просроченной задолженности и низкий уровень капитализации банков. Соответственно, можно сделать вывод о том, что стабильное состояние кредитных отношений является важнейшим условием функционирования эффективной и сбалансированной экономики. Повышение роли кредитных отношений в России будет зависеть от дальнейшего восстановления экономики после пандемии коронавируса, увеличения деловой активности и расширения сферы применения кредита.

Библиографический список:

1. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. – М.: КноРус, 2016. – 448 с.
2. Меликов Ю.И. Актуальные вопросы теории кредита. Новое прочтение теории кредита и банков: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КноРус, 2017. – 230 с.
3. Воробьева И.Г., Павленко К.С. К вопросу о роли банковского кредита в развитии реального сектора экономики России. // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018, № 7. – С. 104-106.
4. Младенова Ю.С. Роль банковского кредита в экономике современной России. // Сборник статей по итогам научно-практической конференции «Финансовая система России: проблемы и перспективы развития». – Саратов: Изд. Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, 2016. – С. 144-147.
5. Муртазов А.А. Роль кредита в развитии рыночной экономики. // Новое слово в науке и практике: гипотезы и апробация результатов исследований. – 2013, № 8. – С. 159-163.
6. Хамхоева Х.М. О функциях кредита в современной экономике. // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018, №7. – С. 397-402.

7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 25.11.2020).

8. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 25.11.2020).

Оригинальность 95%