

УДК 336.77

Т. И. Кружкова

ФГБОУ ВО «Уральский государственный аграрный университет», Екатеринбург,
e-mail: rustale@yandex.ru

И. Ю. Смирнова

ФГБОУ ВО «Уральский государственный аграрный университет», Екатеринбург,
e-mail: irus-smi1103@mail.ru

А. В. Ручкин

ФГБОУ ВО «Уральский государственный аграрный университет», Екатеринбург,
e-mail: alexeyruchkin87@gmail.com

О. А. Рущицкая

ФГБОУ ВО «Уральский государственный аграрный университет», Екатеринбург,
e-mail: olgaru-arbitr@mail.ru

А. В. Фетисова

ФГБОУ ВО «Уральский государственный аграрный университет», Екатеринбург,
e-mail: victorovna_enburg@mail.ru

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: СУЩНОСТЬ КРЕДИТА, ФУНКЦИИ, ПРИНЦИПЫ, ВИДЫ

Ключевые слова: кредит, кредитование, принципы, функции, виды.

В данной статье авторы рассматривают основные подходы к определению «кредит», определяют основные принципы и виды кредитования. Данный обзор необходим для упорядочения понимания сущности кредита и процесса кредитования в силу большой закредитованности граждан и организаций, особенностей правового регулирования разных кредитных линий и продуктов. Проводя сравнительный анализ разного понимания дефиниции «кредит», авторы определяют схожие черты и недостатки различных подходов не только с позиций понимания сущности, но и реализации экономических отношений в обществе и взаимодействии физических и юридических лиц с банковскими структурами и парабанковским сектором, который также является участником экономических отношений (в части, например, выдачи микрозаймов). Основным результатом данной статьи является систематизация подходов к пониманию сути кредитного продукта и процесса кредитования в современной экономической науке.

Krzhkova T.I.

Ural State Agrarian University, Yekaterinburg, e-mail: Rustale@yandex.ru

Smirnova I.Yu.

Ural State Agrarian University, Yekaterinburg, e-mail: irus-smi1103@mail.ru

Ruchkin A.V.

Ural State Agrarian University, Yekaterinburg, e-mail: alexyruchkin87@gmail.com

Rushchitskaya O.A.

Ural State Agrarian University, Yekaterinburg, e-mail: olgaru-arbitration@mail.ru

Fetisova A.V.

Ural State Agrarian University, Yekaterinburg, e-mail: victorovna_enburg@mail.ru

THEORETICAL ASPECTS OF BANK LENDING: ESSENCE OF CREDIT, FUNCTIONS, PRINCIPLES, TYPES

Keywords: credit, lending, principles, functions, types.

In this article, the authors consider the main approaches to the definition of “credit”, determine the basic principles and types of lending. This review is necessary to streamline the understanding of the essence of credit and the lending process in conditions of high debt load of citizens and organizations, proper regulation of various credit lines and products. Carrying out a comparative analysis of different understandings of the definition of “credit”, the authors identify similar features and disadvantages of various approaches not only

from the point of view of understanding the essence, but also the implementation of economic relations in society and physical condition, as well as legal entities with banking structures and the para-banking sector, which also is a participant in economic activity. relationships (in terms of, for example, issuing microloans). The main consequence of this article is the systematization of approaches to understanding the essence of the credit product and the lending process in modern economic science.

Введение

Велика значимость кредита в организациях, которые используют денежные средства учреждения с сезонными условиями изготовления продукта. Собственные оборотные ресурсы производства применяются в минимальном размере, а в разработке сезонных запасов и прочих расходов используются заемные средства. По этой причине актуальным является вопрос о взаимодействии учреждений с коммерческими банками по вопросу получения кредита.

Материалы и методы исследования

Авторами использовались теоретические методы исследования – изучение и анализ источников литературы, систематизация, сравнительный анализ. На основе сравнительного анализа разных подходов к пониманию сущности кредита авторами была конкретизирована данная категория, а также систематизированы принципы и функции банковского кредитования с экономической точки зрения.

Результаты исследования и их обсуждение

Развитие хозяйства РФ невозможно без поддержания высоких темпов увеличения потребления населением производимых услуг, товаров и работ. Наиболее значимым в данном процессе является контроль, регулирование и экономическое обеспечение государством отрасли кредитования. Важным направлением исследования с теоретических и практических позиций является определение сущности основных финансовых и кредитных категорий.

Кредит – это предоставление заемщику денежных средств кредитной организацией или банком на срок, в размере и на условиях, предусматриваемых кредитным договором, которые заемщик обязан вернуть. Жданов В.П., Мнацаканян А.Г., Сергеев Л.И. и Соколов А.Н. понятие «кредит» определяют в качестве экономических отношений движения ссудного капитала и особой формы перемещения денежных средств [1].

Кредит, как можно увидеть из представленного выше определения, выражает

конкретные отношения, которые выступают в качестве основополагающего структурного элемента производственных отношений. Стоит сказать о том, что возникновение указанных кредитных отношений происходит между двумя субъектами. Первый субъект – это кредитор, который предоставляет денежные средства, второй субъект – это заемщик, которому предоставляются эти средства и который обязуется их вернуть.

Кредит, как отмечает Лаврушин О.И., – это система хозяйственных отношений касательно определенной ссуженной стоимости. Данный автор отмечает, что ее движение (ссуженной стоимости) способствует оптимальному размещению денежных средств, рациональному их использованию, а также обязательному их возврату [2, 3]. По мнению Врублевской О.В. и Романовского М.В. кредит необходимо рассматривать как процесс передачи ссуженной стоимости от кредитора (коммерческого банка или нефинансовой организации) заемщику (физическому или юридическому лицу) в целях ее использования на принципах возвратности, а также в целях максимально полного удовлетворения социальных потребностей [4].

Кредит, согласно суждениям А.М. Бабича и Л.Н. Соколова, представляет собой процесс предоставления свободных финансовых ресурсов либо определенного имущества иному субъекту (гражданину или организации) на основе следующих важных принципов: принцип платности, принцип возвратности, принцип срочности. Как считает автор О.М. Островская, кредит следует рассматривать как процесс движения ссудного капитала, в ходе осуществления которого происходит непосредственная мобилизация финансовых ресурсов экономики и отдельных граждан, а также перераспределение данных финансовых ресурсов [5].

Кредит, обобщая позицию многих отечественных исследователей, необходимо рассматривать с точки зрения процесса передачи денежных средств или определенных вещей (предметов) при соблюдении следующих важных принципов: срочность, платность, а также возвратность.

Однако есть и другая точка зрения, по которой кредит исследуется с позиции ссуды, которую кредитор (государство, коммерческий банк, нефинансовая организация) передает заемщику (физическому или юридическому лицу) или в товарной или в денежной форме при обязательном заключении соответствующего соглашения. Здесь отмечается, что кредитование осуществляется лишь в документальной форме.

Кредит с позиции Казака А.Ю. представляет собой движение ссудного капитала, которое способствует формированию между кредитором и заемщиком определенных финансовых отношений, и которое способствует преобразованию денежного капитала в ссудный. То есть, денежный капитал, благодаря кредиту начинает превращаться в ссудный капитал на уже указанных выше принципах: платности, срочности, а также возвратности [6]. Такие авторы, как Архипов А.И. и Сенчагов В.К., отмечают в своих научных трудах, что анализируемая нами категория – это движение ссудного капитала. Иначе говоря, кредит данные авторы рассматривают как определенный денежный капитал, который кредитор предоставляет соответствующему заемщику в ссуду [7].

Есть еще один альтернативный подход к пониманию экономической сущности категории «кредит». Некоторыми российскими учеными кредит и процесс кредитования рассматривается с точки зрения экономической сделки, когда кредитор передает заемщику финансовые ресурсы или определенные вещи (предметы) на принципах платности, возвратности, а также срочности. В данном случае авторы говорят об экономическом элементе кредитной сделки, заключаемой между кредитором и заемщиком. Тем не менее, во взаимоотношениях, указанных выше субъектов далеко не во всех случаях, имеет место партнерство, которое является процессом осуществления различных хозяйственных операций.

Анализ разных точек зрения авторов на такое понятие, как «кредит» дает возможность максимально полно и максимально точно конкретизировать эту категорию. Таким образом, кредит необходимо рассматривать с точки зрения движения ссудного капитала, при котором происходит предоставление в собственность свободных финансовых ресурсов либо определенных предметов (вещей) при заключении между участниками кредитной сделки. Данное со-

глашение, основанное на доверии участников – субъектов сделки и расчете рисков кредитной организации, направлено на максимально полное удовлетворение социальных потребностей при обязательном соблюдении ряда важных принципов, таких как: принципы платности, срочности, а также принцип возвратности заемщиком предоставленных кредитных ресурсов.

Кредит, как уже отмечалось выше, способствует преобразованию денежного капитала в ссудный. Происходит аккумуляция свободных финансовых ресурсов, а также превращение их в ссудный капитал, который за определенную плату передается соответствующим кредитором соответствующему заемщику во временное пользование. У кредита есть свои характерные для него принципы и функции, на них и происходит построение всего в целом кредитного процесса. Кроме того, на таких принципах и функциях, присущих кредиту, происходит управление финансовым оборотом современного гражданского общества.

Основными функциями кредита, по мнению некоторых ученых, являются: аккумуляция временно свободных финансовых ресурсов государства, физических и юридических лиц, перераспределительная функция (то есть, перераспределение свободных финансовых ресурсов государства, физических и юридических лиц), функция замещения наличных денежных средств [8].

При проведении анализа по составляющей кредитных отношений можно говорить об исполнении и построении рассматриваемых отношений с соблюдением основ кредитования, то есть основного компонента. Суть кредита в качестве финансовой группы отражается содержанием принципов и определяет возникающие между кредитором и заемщиком отношения, устанавливая исполнение основных законов в области кредитования.

Принцип возвратности банковского кредита предполагает следующее: юридическое или физическое лицо должно возвратить денежные средства, которые были ему предоставлены ранее коммерческим банком. Сначала кредитные средства от кредитора поступают к заемщику, после чего происходит обратная ситуация: данные средства от заемщика непосредственно возвращаются обратно к кредитору. Заемщику необходимо будет возвратить взятые у кредитора денежные средства своевременно и на таких условиях, которые были установлены в кре-

дитном договоре (соглашении). Если заемщик не соблюдает сроки, предусмотренные для возврата взятых кредитных средств, то коммерческий банк в данном случае вправе применить систему установленных штрафных санкций. В случае неоднократной просрочки установленных платежей, кредитор вправе обратиться в суд [9]. Все рассмотренные выше принципы предполагают необходимость того, чтобы заемщик в обязательном порядке возвращал кредитору взятые у него ранее денежные средства. Тем не менее, принцип срочности является в настоящее время самым объективным из всех рассмотренных нами принципов.

Что касается принципа платности, то в данном случае подразумевается, что за временное пользование кредитными ресурсами заемщику необходимо будет уплачивать дополнительную сумму в виде процента, установленного кредитной организацией. Этот принцип обеспечивает кредитной организации покрытие осуществленных расходов, которые сопряжены с уплатой данной кредитной организацией процентов за привлеченные во вклады финансовые ресурсы средства. Кроме того, этот принцип обеспечивает получение прибыли данной кредитной организацией.

Принцип обеспеченности банковской ссуды проявляется в следующем: банк включает в кредитный договор (соглашение), заключаемый с заемщиком, условия, обязывающие заемщика предоставить данной кредитной организации соответствующее обеспечение, имеющее материальный характер. Кроме того, это могут быть различные поручительства или гарантии других лиц, в частности, со стороны органов государственной власти. Это очень важный принцип кредитования банковских заемщиков. Кредиты, не имеющие обеспечения, характеризуются наличием очень большого риска для коммерческого банка.

Следующий принцип – это принцип целевого использования банковской ссуды. Оно может рассматриваться с точки зрения некоего страховочного механизма, дающего коммерческому банку возможность рассчитывать на благоприятный исход и окончание кредитуемой сделки. Стоит сказать о том, что основная масса кредитных соглашений, заключаемых с банковскими заемщиками, предполагает целевой характер использования предоставляемых ему денежных средств. В том случае, если целевой ха-

рактер банковской ссуды будет соблюден, то тогда это будет иметь большое значение и для самого банковского заемщика.

Принцип дифференцированного подхода предполагает необходимость того, чтобы ссуды выдавались таким предприятиям, чье финансовое положение является надежным гарантом того, что предоставленные денежные средства будут возвращены заемщиком своевременно. Вместе с тем, условия предоставления ссуд зачастую обуславливаются индивидуальными интересами конкретных кредиторов, а также не редко обуславливаются государственной политикой, которая реализуется относительно разных сфер хозяйственной деятельности. Стоит сказать о том, что указанный принцип имеет большое значение с позиции сегодняшнего состояния анализируемого нами рынка. Отметим здесь, что в настоящее время кредиторы подразделяют всех заемщиков на разные группы, исходя из чего, они определяют соответствующие условия их кредитования.

Целесообразно обобщить основные принципы кредита: во-первых, это принцип целевого характера использования предоставленных кредитных ресурсов, во-вторых, это принцип платности, в-третьих, это принцип срочности, в-четвертых, это принцип обеспеченности кредита, и, наконец, в-пятых, это принцип дифференцированного подхода в ходе кредитования. Подчеркнем, что все они не зависят от тех или иных переменных факторов [10]. Далее представлены основные формы кредита:

1. Коммерческий кредит. Такой кредит одно функционирующее предприятие предоставляет другому при реализации товаров, услуг или работ с отсрочкой платежа. Предметом кредитования в данном случае выступает рыночный капитал. Ускорение реализации товаров и получение дохода является основной задачей коммерческого кредита. В данном случае, размер сделки по кредиту ограничивается величиной резервного капитала предприятия. Операция по реализации товара определяет направление коммерческого кредита. Оформление данной формы кредита осуществляется при использовании векселя. Вексель выписывается на сумму, в которую входит и стоимость самого товара, и процент по кредиту.

2. Банковский кредит. К данной форме относят кредиты, предоставляемые в виде денежных займов заемщикам банками.

3. Потребительский кредит. К этой форме относится кредит, выдаваемый банком и организациями парабанковского сектора физическому лицу в получении товаров (работ, услуг) с целью индивидуальных, бытовых, а также других непроизводственных потребностей.

4. Государственный кредит – это одна из форм привлечения государством денежных ресурсов с целью исполнения личных функций. Так как правительство практически постоянно имеет необходимость в привлечении дополнительных денежных ресурсов, а размер налогов и иной прибыли в системе государственного бюджета ограничен, в таком случае систему безвозмездной передачи ресурсов (получение налогов и т. п.) правительство расширяет привлечением денег на возвратных началах. Помимо основных форм существуют еще множество кредитов, которые являются разновидностью вышеперечисленных.

Выводы

Кредитование в настоящее время является экономическим инструментом управления. Это обуславливается следующим обстоятельством: в ходе его осуществления происходит централизованное установление необходи-

мых условий, а также эффективных способов для максимально полного удовлетворения потребностей физических и юридических лиц (предприятий и граждан) в заемном капитале. В ходе осуществления кредитования физических и юридических лиц происходит формирование благоприятных условий для оптимального использования общего денежного фонда [11]. Это связано, во-первых, со значительной мобильностью кредитных ресурсов, перспективой их своевременного применения. Во-вторых, возвратность и срочность кредита стимулируют физические лица и предприятия формировать и реализовывать планы ликвидации разрешенного отклонения в определенные сроки. В-третьих, целенаправленный вид кредита гарантирует банковский контроль за совершенствованием деятельности организаций и целевое использование денежных средств.

Кредит считается крупнейшим источником развития оборотных средств, как в развитии потребительских рынков, так и основной массе отраслей хозяйствования. С кредитной поддержкой и развитием банковских продуктов гарантируется согласование фактически всех источников используемых денег и более разумное применение их общего объема для предприятия и физических лиц.

Библиографический список

1. Терешкин М.Л. Кредит как экономическая категория // Успехи современной науки. 2017. Т. 3, № 2. С. 15-17.
2. Лаврушин О.И. Роль кредита в экономическом развитии // Банковское дело. 2011. № 2. С. 32-38.
3. Нурмухаметов Р.К., Соколов Б.И. Эволюция теории кредита и современность (дискуссионные аспекты монографии О.И. Лаврушина «Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике») // Деньги и кредит. 2017. № 4. С. 67-72.
4. Москаленко С.А. Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов // Развитие финансовой науки: дискуссионные вопросы современных исследований: сборник научных трудов по материалам VIII Всероссийской научно-практической конференции студентов и молодых ученых, Ставрополь, 24–25 июня 2021 года. Ставрополь: АГРУС, 2021. С. 205-208.
5. Гуляев Н.С. Кредит, его основные виды и функции. Ключевые условия кредитования // Вестник науки. 2023. Т. 4, № 6(63). С. 101-105.
6. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит. М., 2016. 312 с.
7. Кудинова М.Г., Сурай Н.М., Елистратова Т.Г. и др. Потребительское кредитование: тенденции, проблемы и перспективы развития // Инновации и инвестиции. 2022. № 1. С. 109-115.
8. Аушева А.А. Теоретические аспекты кредитования юридических лиц // Концепции, теория и методика фундаментальных и прикладных научных исследований: сборник статей Международной научно-практической конференции, Екатеринбург, 05 февраля 2021 года. Уфа: ООО «Аэтерна», 2021. С. 99-102.
9. Смирнов В.В. Кредитование в современной России // Финансы и кредит. 2022. Т. 28, № 4(820). С. 900-923. DOI 10.24891/fo.28.4.900.
10. Антипов А.С. Потребительское кредитование: сущность, границы, виды и перспективы развития в РФ // Интернаука. 2023. № 9-2(279). С. 34-36.
11. Утирова Б.Б. Кредитование как стимул развития экономики // Евразийское научное объединение. 2021. № 6-4(76). С. 314-318.