

УДК/UDC 336.77

Роль кредитования в развитии малого и среднего предпринимательства

Аджиева Анна Юрьевна

кандидат экономических наук, доцент

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: mbc_@mail.ru

Губенко Диана Сергеевна

студентка факультета финансы и кредит

Кубанский государственный аграрный университет

г. Краснодар, РФ

e-mail: gubenko1996@inbox.ru

Аннотация

Данная статья посвящена рассмотрению вопроса о роли кредитования в развитии национальной экономики государства, так как кредит играет важную роль в истории развития человечества с момента зарождения первых цивилизаций и до настоящего времени. По мере развития цивилизации кредитование также претерпевало значительные изменения, что и говорит нам об актуальности выбранной темы. Институт кредитования имеет значительное влияние на качество и скорость развития малого и среднего предпринимательства в нашей стране, как ключевого сектора экономики. Также в ходе работы были изучены основные функции кредита и их влияние на развитие малого и среднего субъектов предпринимательской деятельности. Проанализированы мнения разных авторов по поводу выполняемых кредитом функций в развитии предпринимательской деятельности.

Ключевые слова: Кредит, функции кредита, малый и средний бизнес, денежно-кредитная политика, кредитная ставка, инфляция.

The role of lending in the development of small and medium-sized businesses

Adzhieva Anna Yurievna

Candidate of Economics, associate Professor

Kuban State Agrarian University

Krasnodar, Russia

e-mail: mbc_@mail.ru

Gubenko Diana Sergeevna

student of the Faculty of Finance and Credit

Kuban State Agrarian University

Krasnodar, Russia

Annotation

e-mail:gubenko1996@inbox.ru

Abstract

This article is devoted to the consideration of the issue of the role of crediting in the development of the national economy of the state, since credit plays an important role in the history of human development from the moment of the birth of the first civilizations to the present. With the development of civilization, lending also underwent significant changes, which tells us about the relevance of the chosen topic. The lending institution has a significant impact on the quality and speed of development of small and medium-sized businesses in our country, as a key sector of the economy. Also, in the course of the work, the main functions of the loan and their impact on the development of small and medium-sized business entities were studied. The opinions of various authors about the functions performed by the loan in the development of entrepreneurial activity were analyzed.

Key words: Credit, credit functions, small and medium businesses, money-credit policy, credit rate, inflation.

Вопрос о значении кредита и необходимости кредитования для развития экономики является актуальным на протяжении уже многих веков.

На протяжении трех тысяч лет, с момента образования первых государств в Древнем Вавилоне и Ассирии кредитные отношения непрерывно развиваются и совершенствуются. По мере развития экономики, кредитование претерпевало значительные изменения. Сфера действия данного института претерпевает изменения и в наше время. Капитальная реструктуризация кредитных сделок в России тесно связана с рынком, в том числе в связи с необходимостью развития малого и среднего предпринимательства, как ключевого сектора экономики, поэтому институт кредитования не теряет своей актуальности и в настоящее время.

На сегодняшний день успех внутригосударственной экономики тесно связан с системой кредитно-финансовых институтов, главной структурной единицей которой являются коммерческие банки. Без банковских услуг в современном мире нельзя представить ни один субъект экономики. Правильная и эффективная деятельность коммерческих банков – это основа стабильного поступательного развития большинства сегментов нынешней экономики.

Кредитные организации, большей частью представленные в виде коммерческих банков, являются ключевыми посредниками движения денежных средств между различными субъектами экономической деятельности. Чем шире объем предоставляемых банковских услуг, тем больше банковских продуктов выходит на рынок. Уровень зрелости российской экономики, уровень развития бизнеса и денежных отношений – это критерии оценки возможностей банковской системы [1].

Традиционная функция банка – кредитование, так как основной формой кредита в рамках развития современной рыночной экономики является банковский кредит. От того, как будет развиваться этот сегмент, зависит стабильность государственной экономики и общий уровень благосостояния населения. Это связано с тем, что кредит есть мощнейший рычаг развития среднего и малого предпринимательства, отличающийся высокой зависимостью в привлечении дополнительных ресурсов для своего становления и развития.

Назначение кредита в экономики отражается в его функциях, множество работ отечественных и зарубежных авторов, таких как: Г. Н. Белоглазов, Д. Д. Ван-Хойз, Дж. Донован, В. И. Колесник, А. М. Пассель, С. А. Селихов, посвящены рассмотрению функций кредита. Все ученые, занимавшиеся данным вопросом, единодушны в мнении, что кредит – это одна из важнейших категорий экономики, с особенным положением в развитии товарно-денежной политики, да и в жизни населения в целом.

Особенность кредита в экономике возникла из-за неравномерного кругооборота и оборота капитала. В процессе производства, временно высвободившиеся средства считают в качестве источника кредита. Благодаря кредитной системе временно свободные ресурсы распределяют по критерию срочности, платности и возвратности между нуждающимися субъектами. Вышеизложенная ситуация предопределяет финансовую основу кредитных отношений, дает основание для их возникновения. Достижение взаимовыгодных условий и совпадение интересов в кредитной сделке – являются ключевыми критериями успешных кредитных взаимоотношений.

Сущность кредита составляют его функции. Под функциями кредита понимаются выражение позиции необходимости кредитных сделок для общества, как разносторонней экономической категории. За всю историю экономической науки до сих пор не выработано единого мнения по вопросу выполняемых кредитом функций. Каждый автор выделяет разное количество функций кредита, а по тем функциям, которые совпадают – нет единого понимания их содержания. Предлагаем поближе познакомиться с основными функциями кредита.

Перераспределительная функция включает в себя все кредитные отношения, в которых происходит процесс перераспределения временно свободных ресурсов одних экономических субъектов между экономическими субъектами, нуждающихся в дополнительных ресурсах. Как только появились финансовые рынки, на которых возникли благополучные условия для перевода сбережений в инвестиции, распределительные процессы денежных средств в экономике получили оптимальный механизм

реализации, а функции кредита – свое истинное предназначение. Коммерческий банк, как финансовая организация и посредник при движении денежных средств, нацеленный на получение максимальной прибыли, перераспределяет свободные денежные средства в прибыльные сферы и, тем самым, обеспечивает максимальный возврат кредитных ресурсов [2].

Отмеченное выше – это отражение происходящей ситуации в банковском кредитовании малых и средних предпринимателей. Средний и малый бизнес – стратегически важный сектор современной экономики, решающий социально-экономические вопросы, однако этот сектор лишен возможности свободного привлечения кредитных ресурсов на финансовых рынках, поскольку данное кредитование сопряжено для банков с повышенными рисками. Поэтому мы считаем обязательным условием развития бизнеса – государственное регулирование кредитных сделок между банками и бизнесменами.

Функция замещения денег кредитными операциями получило большое признание многих авторов. Как считает А. В. Канаев, данная функция является аспектом взаимосвязи кредита и денег. Кредитные операции содержат в себе помимо вытеснения денег, еще и взаимную трансформацию, и параллельное выполнение денежных функций в длительном периоде. Контрольная функция кредита в большей степени характерна для кредитора, чем всей сфере кредитования. Кредитор контролирует деятельность заемщика, так как заинтересован в возврате ссуды, в связи с этим контрольная функция кредитора считается не обязательным элементом кредитных взаимоотношений [3].

Отличные условия для кредитных отношений: совпадение взаимных интересов заемщика и кредитора, согласование взаимовыгодных условий кредитного соглашения. Отношения, основанные на доверии кредитора к заемщику – тот элемент, без которого кредитные отношения невозможны. Доверие – наличие информации о заемщике, контроль за его действиями со стороны кредитора. Также и в государственной форме кредита, если не будет доверия населения по отношению к руководству государства, его экономической и политической направлен-

ности, то не будет доверия к обязательствам ценных бумаг, кредитные отношения в данном случае будут труднодоступными [4]. Мы считаем, что контрольная кредиторская функция присуща всем кредитным отношениям, но приписывать ее к общей функции кредита как экономической категории все-таки неправильно. Мы склоняемся к позиции, что функции кредита проявляются во взаимодействии с внешней средой.

Ускорение централизации капитала, обеспечение непрерывного кругооборота и оборота капитала как функции кредита признают не все исследователи в области экономики. Здесь заметна роль кредита, однако ее не следует считать функцией. К функциям кредита необходимо отнести перераспределительную функцию и функцию замещения денег кредитными операциями, все остальное принято обозначать в качестве роли кредита в экономике. Роль кредита формируется функциями и принципами кредитных отношений, от которых зависит итоговый результат использования кредита [5]. В частности, экономия издержек обращения в результате кредитных отношений появляется из-за возможности для одних субъектов предпринимательской деятельности использовать временно свободные ресурсы других лиц для покрытия дефицита собственных оборотных средств. Это приводит к следующему результату – оборачиваемость капитала увеличивается, и, следовательно, снижаются издержки обращения. Функция замещения наличных денег существенно уменьшает издержки по хранению и инкассации, облегчается работа во внутреннем межхозяйственном обороте.

Для предпринимателей малого и среднего звена снижение затрат обращения становится важным условием их деятельности, как на стадии формирования бизнеса, так и на этапах развития. Из-за отсутствия основных средств, дефицита оборотных активов, слабой конкурентоспособности большое количество предпринимателей сталкиваются с низкими показателями уровня рентабельности. Следовательно, чем максимально меньше издержки обращения, тем больше шансов на выживание в бизнесе.

Без первоначального капитала бизнес не построить, поэтому потенциальные субъекты предпринимательской деятельности прибегают к использованию различных кредитных ресурсов. Данная проблема преследует малый и средний бизнес и в настоящее время, который нуждается в приобретении основных фондов, обновлении товаров, расширении производства. Решение этих проблем заключается в кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства [6]. Благодаря кредиту, удается достигнуть скорой реализации готовой продукции, своевременного пополнения оборотных средств и основного капитала, что обеспечит бесперебойную систему производства и расчетов. Кредитование играет значительную роль в темпах развитии экономики. Банковский кредит как основная форма кредита значительно помог ускорить темпы развития в современной экономике, такого стратегически важного сегмента – малого и среднего предпринимательства.

Таким образом, рассмотрев роль кредитования и его функции в своей работе, мы приходим к выводу, что контрольная кредиторская функция присуща всем кредитным отношениям, и данная функция кредита проявляется во взаимодействии с внешней средой, а также сделали вывод о том, что обязательным условием развития малого и среднего предпринимательства является детальное государственное регулирование кредитных сделок между банками и предпринимателями для достижения взаимовыгодных условий каждой из сторон.

Дополнительным результатом исследования, стал вывод, о том, что для предпринимателей малого и среднего уровня происходит снижение затрат в следствие экономии издержек обращения в результате кредитных отношений из-за возможности для одних субъектов предпринимательской деятельности использовать временно свободные ресурсы других лиц для покрытия дефицита собственных оборотных средств. Это приводит к следующему результату: оборачиваемость капитала увеличивается, и, следовательно, снижаются издержки обращения. Функция замещения наличных денег существенно уменьшает издержки по хране-

нию и инкассации, облегчается работа во внутреннем межхозяйственном обороте.

Список литературы

1. Аджиева А. Ю. Государственное регулирование формирования рыночных отношений в региональном АПК: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. М.: Московская сельскохозяйственная академия им. К. А. Тимирязева. 1999. 182 с.
2. Долваев Ю. В. Активизация банковского кредитования малого и среднего предпринимательства. Иркутск, 2018. 25 с.
3. Канаев А. В., Канаева О. А. Исторические корни устойчивого банкинга. // Финансы и кредит, № 6. 2015. С. 16-26.
4. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. 4-е изд. М.: КНОРУС, 2019. 32 с.
5. Сабанчиев А. Х., Аджиева А. Ю., Дикарева И. А. Формирование стратегии государственного регулирования инновационной деятельности. сборник: Современные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации. сборник статей победителей III Международной научно-практической конференции. 2017. С. 85-88.
6. Стрельцов М. А. Формирование и развитие кредитного механизма в России. Ижевск: ИГЭА, 2019. 44 с.

References

1. Adzhieva A. Yu. State regulation of the formation of market relations in the regional agro-industrial complex: dissertation for the degree of candidate of economic sciences. M. : Moscow Agricultural Academy. K. A. Timiryazev. 1999. 182 p.
2. Dolvaev Yu. V. Intensification of bank lending to small and medium-sized businesses. Irkutsk, 2018. 25 p.
3. Kanaev A. V., Kanaeva O. A. Historical roots of sustainable banking. // Finance and Credit, No. 6. 2015. Pp. 16-26.
4. Money, credit, banks. Express course: tutorial / ed. O. I. Lavrushin. 4th ed. Moscow: KNORUS, 2019. 32 p.
5. Sabanchiev A. Kh., Adzhieva A. Yu., Dikareva I. A. Formation of a strategy for state regulation of innovation. collection: Contemporary scientific research: topical issues, achievements and innovations. collection of articles of the winners of the III International scientific and practical conference. 2017. Pp. 85-88.

6. Streltsov M. A. Formation and development of the credit mechanism in Russia. Izhevsk: IGEA, 2019. 44 p.