

## РОЛЬ КРЕДИТА В РАЗВИТИИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

© 2018 Далбаева Валентина Юрьевна

кандидат экономических наук

кафедра Банковского дела и ценных бумаг

Байкальский государственный университет

664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11

E-mail: dalbaeva\_v@mail.ru

В статье рассматриваются вопросы, касающиеся необходимости кредита и его роли в развитии малого и среднего предпринимательства, в развитии экономики в целом. Рассматривается значение банковской формы кредита в экономике рыночного типа. Проводится сравнительный анализ понятий «роль кредита» и «функции кредита». Исследуются такие функции кредита, как перераспределительная функция, функция замещения действительных денег кредитными операциями и другие. Приводятся мнения разных авторов по поводу выполняемых кредитом функций. Различные точки зрения по этому вопросу подвергаются авторскому критическому анализу, подводятся итоги.

*Ключевые слова:* кредит, функции кредита, роль кредита в развитии малого и среднего предпринимательства.

Вопрос о необходимости и роли кредита в экономике, в обществе не переставал быть актуальным на протяжении всего периода его возникновения и развития. Не теряет он своей актуальности и в настоящее время.

Как известно, история возникновения кредитных отношений берет свое начало в глубокой древности. Так, кредитные сделки заключались еще в Вавилоне и Ассирии более 3000 лет назад. Тогда, на ранней ступени развития обмена и производства кредит имел в основном потребительскую форму. Например, когда неудачливый крестьянин брал займы мешок зерна у более обеспеченного соседа, чтобы не умереть с голоду, обещая при этом вернуть долг в полноторном размере.

С тех пор кредитные отношения непрерывно развивались и совершенствовались. По мере экономического прогресса кредитование увеличивалось огромными темпами, претерпевая колоссальные изменения. Изменения в сфере кредитования продолжаются и в настоящее время. Коренная реструктуризация кредитных отношений в Российской Федерации связана со становлением рыночной экономики и необходимостью развития малого и среднего предпринимательства, выполняющего роль базового сектора экономики.

В настоящее время успешное развитие любой национальной экономики рыночного типа невозможно без эффективно функционирую-

щей системы кредитно-финансовых институтов, одним из главных элементов которой, безусловно, являются коммерческие банки. Эффективностью их деятельности во многом определяются возможности устойчивого поступательного развития практически всех сегментов современной экономики. В настоящее время без банковских услуг не обходится ни один экономический субъект [2].

Это связано с тем, что банки являются важнейшим посредником движения денежных средств от одних экономических субъектов к другим. С развитием экономических отношений и их усложнением параллельно развивается и спектр банковских услуг, периодически появляются новые виды банковских продуктов, совершенствуются традиционные услуги. Степень зрелости национальной экономики и денежных отношений, уровень развития предпринимательства — все это определяет, в свою очередь, возможности и потенциал банковской системы.

Традиционно ключевой функцией банков является, как известно, кредитование. Именно банковский кредит считается основной формой кредита в условиях рыночной экономики, от уровня развития которого во многом зависит стабильный экономический рост в стране и, как следствие, уровень благосостояния населения. Следовательно, банковский кредит является мощнейшим рычагом развития малого и среднего предпринимательства, отличающегося по-

вышенной потребностью в привлечении дополнительных ресурсов.

Но прежде чем исследовать роль и значение банковского кредита в развитии малого и среднего предпринимательства, необходимо обозначить функции и роль кредита как экономической категории в целом [2].

Роль кредита, его назначение в экономике определяется, как известно, его функциями [5, с. 462]. Этому важному вопросу посвящено много работ отечественных и зарубежных авторов. К их числу относятся ученые: Г.Н. Белоглазова, Э.Я. Брегель, Д.Д. Ван-Хуз, Э. Дж. Долан, Е.Ф. Жуков, А.В. Канаев, Дж.М. Кейнс, В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, Ю.И. Львов, Ю.С. Масленченков, М.А. Пессель, А.С. Селищев, В.К. Сенчагов, Дж.Ф. Синки, Н.Т. Стрельцова, В.М. Уоскин, В.А. Челноков и др.

Все авторы единодушны в том, что кредит является важнейшей категорией экономической науки, имеющей уникальное значение в развитии товарно-денежных отношений, национальной и мировой экономики, и, безусловно, в жизни человечества в целом.

Необходимость кредита в экономике, по мнению таких авторов, как О.И. Лаврушин, А.В. Канаев, Н.Т. Стрельникова, связана с неравномерностями кругооборота и оборота капитала [3; 5; 10]. В процессе воспроизводства «на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые выступают как источник кредита, на других — возникает потребность в них» [10, с. 5–6]. С помощью кредита и кредитной системы устраняются эти противоречия, и временно свободные ресурсы перераспределяются на условиях возвратности, срочности и платности между теми субъектами, которые в них нуждаются. Автор полностью согласен с этим утверждением.

Именно это предопределяет экономическую основу кредитных отношений, обуславливает возможность их возникновения. Но, как утверждают авторы [5, с. 430], «для того чтобы эта возможность стала реальностью, необходимо наличие объективных условий, точнее говоря — необходимых условий. Ими являются: а) совпадение интересов и б) достижение на этой основе взаимоприемлемых условий кредитной сделки».

Как было отмечено ранее, роль кредита в экономике неразрывно связана с его функциями. Функции кредита, как проявление сущности кредитных отношений, выражение его обще-

ственного предназначения, являются взаимосвязанными между собой и отражают различные стороны кредита как экономической категории.

Отметим, что в экономической науке не наблюдается единства мнений исследователей по поводу выполняемых кредитом функций. Разные авторы приводят разное количество функций кредита, по-разному трактуют их содержание. В табл. 1 представлены взгляды разных авторов по поводу количества и состава функций кредита [2].

Как видно из данных табл. 1 в теории кредита отсутствует единство мнений относительно выполняемых им функций. Дискуссии исследователей по поводу количества и содержания функций кредита связаны с отсутствием единства мнений относительно сущности кредитных отношений, а также различием применяемых методологических подходов к их изучению.

Анализ приведенных в табл. 1 данных позволяет сделать ряд следующих выводов [2].

1. Перераспределительная функция кредита признается всеми упомянутыми в таблице авторами. Единодушные исследователи по поводу данной функции разделяем и мы. Перераспределительная функция кредита связана с тем, что в процессе кредитных отношений происходит перераспределение временно высвободившихся ресурсов одних экономических субъектов между экономическими субъектами, испытывающими потребность в привлечении дополнительных ресурсов. Как справедливо, отмечает А.В. Канаев, «с возникновением банков и финансовых рынков, создавших условия для трансформации сбережений в инвестиции, процессы перераспределения денежных средств в экономике получают наиболее адекватный механизм, а функции кредита свое законченное выражение» [5, с. 463]. В свою очередь, банки и иные финансовые посредники, являясь коммерческими организациями, действуют в интересах получения максимальной прибыли. Поэтому временно свободные ресурсы, поступившие в их распоряжение, они направляют в те сферы, которые приносят наибольшие прибыли и, при этом, обеспечивают максимальный возврат кредитных ресурсов. В связи с этим, при определенных условиях могут усиливаться диспропорции в развитии различных сегментов экономики, различных рынков, отраслей и территорий, что в свою очередь чревато назреванием кризисных ситуаций в экономике страны и обществе в целом. Поэтому

Таблица 1. Функции кредита\*

Автор, источник	Функции кредита
Э. Я. Брегель, А. С. Цаголов [1, с. 100–105]	1) перераспределяет капиталы, обслуживает уравнение нормы прибыли; 2) экономия издержек обращения; 3) обслуживает процессы концентрации и централизации капиталов.
О. И. Лаврушин [3, с. 136–138]	1) перераспределительная; 2) замещение действительных денег кредитными операциями.
Г. Н. Белоглазова [6, с. 122]	1) перераспределительная; 2) создание кредитных орудий обращения.
Е. Ф. Жуков [4, с. 209–210]	1) перераспределительная; 2) регулирование экономики страны; 3) ускорение концентрации и централизации капитала; 4) экономия издержек обращения.
И. А. Продченко [8]	1) перераспределительная; 2) экономия издержек обращения; 3) ускорение концентрации капитала; 4) обслуживание товарооборота.
А. И. Архипов [11, с. 324]	1) распределительная; 2) эмиссионная; 3) контрольная.
А. В. Канаев [5, с. 462–467]	1) распределительная (перераспределительная); 2) эмиссионная.
В. А. Челноков [12, с. 75–76]	1) опосредствование эмиссии денег и создания ссудного капитала государства; 2) авансирование воспроизводственного процесса и создание резерва платежных средств; 3) аккумуляция и перераспределение временно свободных денежных средств общества; 4) замещение наличных денежных средств безналичными кредитными деньгами
А. С. Селищев [9, с. 87–88]	1) трансформация мелких и краткосрочных сбережений в крупные и долгосрочные кредиты; 2) перераспределительная; 3) экономия издержек обращения; 4) ускорение концентрации и централизации капитала; 5) средство регулирования экономики.
Г. И. Кравцова [7]	1) перераспределительная; 2) замещение наличных денег кредитными операциями.

\* Составлено автором по [1, 3–11]

кредитные отношения должны регулироваться государством в рамках основных направлений социально-экономического развития государства в целом и подчиняться его интересам.

Отмеченное выше в полной мере касается банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Это связано с тем, что малое и среднее предпринимательство, являясь стратегически важным сектором экономики, решающим множество социально-экономических задач, между тем, зачастую лишено возможности свободно привлекать кредитные ресурсы на рынке, поскольку их кредитование сопряжено для банков с повышенными рисками. Поэтому государственное регулирование кредитных отношений между банками и субъектами малого и среднего предпринимательства путем устранения возникающих противоречий

считаем обязательным условием развития данного сектора экономики, что будет обеспечивать развитие экономики государства в целом.

2. Функция замещения действительных денег кредитными операциями признается большинством авторов (шестью из десяти) и является второй по частоте упоминаний (см. табл. 1). Она заключается в том, что с развитием кредитных отношений произошло вытеснение действительных денег (золотых и серебряных монет) кредитными деньгами, такими как банкноты, чеки, векселя. Далее, с развитием банков и банковского кредитования происходит вытеснение наличных денег безналичными деньгами, имеющими также кредитное происхождение. В связи с этим, некоторыми авторами данная функция интерпретируется как эмиссионная.

Именно здесь, по утверждению А. В. Канаева,

мы встречаемся с функциональным аспектом взаимосвязи кредита и денег. «...Широкое распространение кредита и кредитных операций означает не только замещение и последующее вытеснение полноценных денег, но прежде всего их взаимную трансформацию (переход друг в друга и обратно) и параллельное выполнение ими же денежных функций в течение длительного периода времени» [5, с. 466].

3. На счет остальных функций кредита мнения авторов расходятся. Так, например, выделяемая А.И. Архиповым контрольная функция кредита, которая, по мнению автора, состоит в осуществлении контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов [11, с. 325], отрицается Г.И. Кравцовой. Свое несогласие автор обосновывает тем, что данная функция характерна скорее для кредитора, чем для кредитного отношения в целом. Кредитор, как правило, осуществляет контроль за деятельностью заемщика, поскольку он заинтересован в возврате ссуженных средств. Однако контрольная функция кредитора не является обязательным атрибутом кредитных отношений [7]. Автор приводит в качестве примера государственный кредит, при котором население не контролирует деятельность заемщика.

На наш взгляд, это не совсем так. Как было отмечено выше, кредитные отношения возникают при совпадении взаимных интересов кредитора и заемщика и достигаются ими взаимоприемлемых условий кредитной сделки. Это предполагает, в том числе, доверительное отношение кредитора к заемщику, при отсутствии которого кредитные отношения не возможны. Доверие кредитора к заемщику предполагает наличие определенной информации о заемщике, его деятельности, что уже можно интерпретировать как контроль со стороны кредитора. Это относится и к государственной форме кредита, при которой заемщиком выступает государство, а кредитором — население. Если не будет доверия населения по отношению к правительству, его политическому и экономическому курсу, то не будет доверия и к его обязательствам в виде государственных ценных бумаг, а, следовательно, кредитные отношения в данном случае будут не возможными. В связи с этим, считаем, что контрольная функция кредитора присуща всем кредитным отношениям, но относить ее к общей функции кредита как экономической категории, на наш взгляд, все же неправомерно (мы исхо-

дим из тех позиций, что функции кредита проявляются в виде его взаимодействия как целостного образования с внешней средой.).

4. Экономия издержек обращения, ускорение концентрации и централизации капитала, обеспечение непрерывности кругооборота и оборота капитала признаются в качестве функций кредита опять же не всеми представленными в таблице 1 авторами. Так, по мнению А.В. Канаева, в выше перечисленном проявляется не что иное, как роль кредита, которую не следует отождествлять с функциями кредита. Мы разделяем эту точку зрения и будем относить к функциям кредита перераспределительную и функцию замещения действительных денег кредитными операциями, остальное — будем рассматривать как роль кредита.

Роль кредита представляет собой результат его применения для экономики, хозяйствующих субъектов, населения. Безусловно, она во много определяется функциями и принципами кредитных отношений, влияющими на конечные результаты использования кредита. Так, экономия издержек обращения в результате кредитных отношений возникает в связи с возможностью для одних предприятий использовать временно свободные ресурсы других предприятий для покрытия дефицита собственных оборотных средств. В результате происходит ускорение оборачиваемости капитала и, соответственно, снижение издержек обращения. Благодаря функции замещения наличных денег безналичными (как продолжение функции замещения действительных денег кредитными операциями) значительно сокращаются издержки по хранению наличных денег, их инкассации, ускоряются и упрощаются расчеты как во внутреннем межхозяйственном обороте, так и в международных отношениях. В результате обеспечивается сокращение издержек обращения [2].

Для субъектов малого и среднего предпринимательства сокращение издержек обращения зачастую является важнейшим условием их существования, как на стадии возникновения бизнеса, так и на этапах его развития. В силу отсутствия у большинства предпринимателей основных средств, нехватки оборотных активов, низкой конкурентоспособности для многих из них характерны показатели низкой рентабельности. Поэтому максимальное сокращение издержек обращения для них является необходимым условием для выживания.

Ускорение концентрации и централизации капитала трактуется авторами как способность кредита значительно сократить время для расширения масштабов производства, обновления основных фондов, перевооружения и, как следствие, увеличения эффективности производства. Это также является следствием кредитных отношений, их результатом.

В виду отсутствия первоначального капитала большинству потенциальных предпринимателей организовать свой бизнес без использования кредитных ресурсов представляется весьма затруднительным, а порой невозможным. Эта проблема весьма актуальна и для уже действующих малых и средних предприятий, которые нуждаются в приобретении основных фондов, обновлении продукции, расширении производства. Решению этих проблем, безусловно, будет способствовать развитие банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Обеспечение непрерывности кругооборота капитала не менее важная составляющая для организации эффективного производства, как в рамках отдельного предприятия, так и в масштабах всей экономики. Благодаря кредиту достигается возможность скорейшей реализации готовой продукции, своевременного пополнения оборотных средств и основного капитала, что обеспечивает бесперебойность системы расчетов и производства. Особенно актуально это для предприятий малого и среднего предпринимательства в силу большей зависимости от поставщиков и весьма узкого рынка сбыта [2].

Таким образом, неоспоримым фактом является то, что кредит играет значительную роль в развитии экономики, ускоряя темпы ее развития. При этом банковский кредит как основная форма кредита в современной экономике мог бы значительно ускорить темпы развития такого стратегически важного сегмента как малое и среднее предпринимательство.

#### Библиографический список

1. Брегель Э.Я. Теория кредита / Э.Я. Брегель, А.С. Чаголов. — М.: Гос. финансовое изд-во, 1933. — 184 с.
2. Далбаева В.Ю. Активизация банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе: диссертация ... кандидата экономических наук 08.00.10 / В.Ю. Далбаева. — Иркутск, 2015. — 250 с. — Режим доступа: <http://dissovet.bgu.ru/dissertation/disinfo.aspx?id=3>.
3. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: учеб. пособие / кол. авт.; под ред. О.И. Лаврушина. — 4-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2010. — 322 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. — 4-е изд. — М.: 2011. — 367 с.
5. Деньги. Кредит. Банки: учебник. — 2-е изд., перераб. и доп. / Ю.В. Базулин [и др.]; под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. — 848 с.
6. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.В. Байдукова [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой. — М.: Высшее образование, 2009. — 392 с.
7. Деньги, кредит, банки: учебник [Электронный ресурс] / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. — Режим доступа: <http://www.fin-kredit.com/banks.html> (01.12.2014).
8. Продченко И.А. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] / И.А. Продченко. — Режим доступа: [http://www.e-college.ru/xbooks/xbook119/book/index/index.html?go=index\\*](http://www.e-college.ru/xbooks/xbook119/book/index/index.html?go=index*) (01.05.2016).
9. Селищев А.С. Деньги. Кредит. Банки: учебник / А.С. Селищев. — СПб: ООО «Питер Пресс», 2006. — 428 с.
10. Стрельцова Н.Т. Формирование и развитие кредитного механизма в России. — Иркутск: Изд-во ИГЭА, 2000. — 144 с.
11. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.К. Сенчагов [и др.]; под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. — М.: ООО «ТК Велби», 2002. — 496 с.
12. Челноков В.А. Кредит: сущность, функции и роль // Деньги и кредит. 2012. № 5. С. 74–77.

Поступила в редакцию 15.03.2018