

Экономико-теоретический анализ сущности кредитных отношений

© 2016 Байдуллин Аделъ Энверович

начальник управления учета, оформления и исполнения операций
клиентов филиала “Газпромбанк” (АО) в г. Казани
420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лево-Булачная, д. 32
E-mail: baidoulline@gmail.com

Идет процесс размывания традиционного представления о круге кредитных сделок. Так, к ним начинают относить лизинг, прокат, наем рабочей силы, что говорит об отсутствии адекватного общепринятого представления о признаках кредита. При этом исследования из области сущности кредита крайне редки. Значение данной работы состоит в решении проблемы неадекватного выделения признаков кредита и четком определении сферы ответственности финансового регулятора.

Ключевые слова: кредит, сущность кредита, признаки кредита, передача имущества в собственность, возвратность, срочность, платность.

В современной экономической теории под кредитом понимают экономическую сделку, характеризующуюся определенными признаками: “кредит (лат. *creditum* - ссуда, долг) - это предоставление денег (или товара) в долг на гарантированных условиях возвратности, срочности и платности”¹. Характеризуемый как политико-экономическая категория кредит наделяется теми же признаками: “...кредит представляет собой движение ссудного капитала, осуществляемое на началах срочности, возвратности и платности”². Подобное видение сущности кредита вышло из советской политической экономии.

Как написано в “Кратком экономическом словаре” (1987), “кредит - система экономических отношений, возникающих в процессе предоставления денежных или материальных средств во временное пользование на условиях возвратности, как правило, с уплатой процента”³. Это определение кредита возникло при переходе в нашей стране к марксистско-ленинской, а точнее, к “сталинской”, экономической науке, в том числе политической экономии, состоявшейся на рубеже 20-30-х гг. XX в. Соответствующие черты кредита мы можем видеть в определении кредита, представленном в работе виднейшего ученого из области теории денег и кредита в нашей стране З.В. Атласа “Деньги и кредит” (1930): “Кредит вообще - это сделка ссуды, т.е. отдача стоимости в той или иной форме под условием ее возвращения по истечении известного времени. Но эта стоимость не просто возмещается: она возмещается с приростом стоимости - процентом. Процент же уплачивается за счет прибавочной стоимости, следовательно, кредит связан с капиталом и капиталистической эксплуатацией”⁴. И наконец, данное определение кредита,

или видение его сущности, идет от К. Маркса. Как написано в “Кредитном словаре” (1935), «Маркс показал, что специфический характер капитала, приносящего проценты, заключается в том, что деньги или товар отчуждаются владельцем в форме сделки-ссуды как капитал, т.е. как стоимость, отличающаяся способностью создавать прибавочную стоимость. “Но деньги, - говорит Маркс, - поскольку они ссужаются как капитал, ссужаются именно в качестве такой сохраняющейся и увеличивающейся денежной суммы, которая по истечении известного периода возвращается с некоторым прибавком и во всякое время может начать тот же самый процесс”»⁵.

Таким образом, современная трактовка сущности кредита в экономической теории как передачи денег или товара (их стоимости) на условиях возвратности, срочности и платности имеет марксистское происхождение. И уже одно это заставляет усомниться в ее корректности, исходя из того, что все в марксистско-ленинской политической экономии было подчинено цели революционного захвата власти пролетариатом. Как пишет Ю.И. Будович в работе “Дискуссия о предмете экономической теории в XXI в.: перевод в конструктивное русло” (2015), “в качестве главной задачи науки было выделено получение выводов, доказывающих неизбежность революционной смены капиталистических производственных отношений социалистическими”⁶. И уже З.В. Атласу приходится испытывать сложности при сверке Марксова определения кредита с реальной жизнью: “...Если бы мы говорили, что кредит есть всегда передача капитала, то это противоречило бы тем многочисленным фактам, когда ссуженные деньги вовсе не являются капиталом, как например в случае государственного и

потребительского кредита. Мы говорим, что эти деньги передаются как капитал⁷⁷.

Очевидно, что значительно ближе, чем экономическая теория, к фактам реального кредита стоит специальная экономическая наука о кредите. В связи с этим посмотрим, какие представления о сущности кредита она содержит. Так, по мнению В.М. Никитина и И.Н. Юдиной (2004), кредит “с экономической и юридической точки зрения это сделка между двумя лицами о займе или ссуде, при которой одно лицо ссужает другому во временное пользование деньги или товары с уплатой за это процента”⁷⁸, а по мнению Т.П. Николаевой (2009), “с юридической и экономической точек зрения, кредит - это сделка (договор) между юридическими или физическими лицами о займе, или ссуде. Один из партнеров (ссудодатель, кредитор) предоставляет другому (ссудополучателю, заемщику) деньги (имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента”⁷⁹. В.А. Челноков, отвергающий краткую трактовку сущности кредита как сделки с определенными признаками, добавляя к ней вопросы возникновения ресурсов кредитования, цели предоставления кредита и др., тем не менее указывает среди родовых признаков кредита те же срочность, возвратность, платность⁸⁰.

Таким образом, и в специальной литературе распространено марксистское определение кредита как передачи предметов от одного лица другому на условиях возвратности, срочности и платности.

Между тем данная привычная трактовка сущности кредита, а точнее, его родовых признаков, некорректна. Несложно понять, что под соответствующее определение подходят весьма распространенные сделки, которые никакого отношения к кредиту не имеют. На началах возвратности (передачи имущества или стоимости во временное пользование), срочности (передачи имущества или стоимости в пользование на определенный срок) и платности (передачи имущества или стоимости за плату за пользование) совершаются арендные операции, причем в случае производственной аренды стоимость не только передается как капитал, но и используется как капитал, т.е. аренда производственных помещений лучше подходит под определение кредита, чем даже потребительский кредит. Заметим, что такой вид экономической деятельности, как операции с недвижимым имуществом, в том числе аренда, дал в нашей стране в 2015 г. 17,4 % ВВП, став отраслевым лидером (на 2-м месте - оптовая и розничная торговля, ремонт автотранс-

портных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования - 15,8 %, на 3-м - обрабатывающие производства - 14,2 %) ⁸¹. Каким мощным стал бы кредитный рынок и сколько забот прибавилось бы Банку России как мегарегулятору финансового рынка, если бы аренда действительно относилась к кредиту.

Несложно доказать, что под марксистское определение кредита подходят и обычные операции купли-продажи товаров с авансовой или последующей формой оплаты. Продажа товаров с последующей оплатой также является передачей товаров на условиях возвратности, срочности и платности. Возвратность означает, что переданная стоимость (в данном случае стоимость товаров) будет возвращена лицу, передавшему товары. Срочность означает получение денег (возврат стоимости) в определенный срок после передачи товаров, например в течение 2 недель, установленных в договоре. Платность означает, что за время пользования переданной стоимостью лицу, передавшему товары, будет уплачена определенная плата. О последнем говорит то, что на цену товара при заключении сделки купли-продажи всегда влияет форма расчетов. При прочих равных условиях при авансовой форме расчетов цена на товар ниже, а при последующей - выше. Бизнесмены реально при определении надбавки или скидки к базовой цене (цене при продаже с немедленной оплатой) исходят из действующей ставки процента по кредитам.

Купля товаров с авансовой формой расчетов также подходит под Марксову трактовку сущности кредита. Покупка товаров с авансовой формой платежа также является передачей стоимости на условиях возвратности, срочности и платности. Возвратность означает, что переданная стоимость (в данном случае стоимость денег) будет возвращена лицу, заплатившему аванс. Срочность означает получение товаров в определенный срок после передачи денег, например в течение тех же 2 недель. Платность означает, что за время пользования переданной стоимостью лицу, выплатившему аванс, будет уплачена определенная плата.

Чем же отличается кредитная сделка от аренды и от продажи товаров с последующей формой оплаты? Сравним случай товарного коммерческого кредита, предметом которого выступает автомобиль, со сдачей автомобиля в аренду и с продажей автомобиля с последующей оплатой. Отличие коммерческого автомобильного кредита от сдачи автомобиля в аренду состоит в том, что в первом случае получатель автомобиля получает на него право собственности (право владения, пользования и распоряжения), а во вто-

ром - право собственности сохраняется за лицом, передавшим автомобиль. Или, по-другому, в первом случае получателю автомобиля передается право распоряжения им (или право поступить с ним по своему усмотрению, т.е. не только использовать в своей деятельности, но и подарить, продать, уничтожить и т.д.), а во втором - нет (дается только право использовать предмет в своей деятельности).

Есть различия и в форме возврата, но менее существенные, если взять товарный кредит в целом. В рассмотренном товарном кредите, т.е. коммерческом товарном кредите, возврат полученной стоимости осуществляется деньгами, но есть товарные ссуды, не связанные со сделками продажи соответствующих товаров, например известные из истории зерновые ссуды, когда возврат полученной стоимости осуществляется в форме тех предметов, которыми кредит был выдан. Известны случаи возврата таких товарных кредитов другими товарами. Таким образом, при товарном кредите возврат полученной стоимости может осуществляться как в той товарной форме, в которой он был получен, так и деньгами и даже иными товарами. В случае аренды возврат полученной стоимости осуществляется в той товарной форме, в которой стоимость передавалась (как правило, в той же конкретной товарной форме, т.е. возвращается конкретный предмет, который был выдан, например, тот же автомобиль, который и был взят в аренду).

Отличие товарного коммерческого кредита от продажи автомобиля с последующей оплатой состоит в том, что содержанием первой сделки является передача стоимости (в данном случае заключенной в автомобиле) во временное пользование, в то время как второй - продажа переданного товара и, в отдельных случаях, также и передача средств в пользование (если последующая оплата устанавливается специально для увеличения цены на товар). Заметим, что в данном случае различия в форме возврата полученной стоимости отсутствуют - в обоих случаях возврат переданной стоимости осуществляется деньгами.

На основе установленных выше отличий товарного кредита от сдачи товара в аренду и продажи товара с последующей оплатой можно сформулировать следующее определение кредита. Кредит есть сделка, содержанием которой является передача стоимости во временное пользование на условиях полного распоряжения получателем переданным ему имуществом. При этом стоимость передается на определенный срок и за плату. Главной чертой кредитных отношений, таким образом, является целенаправленная

передача стоимости во временное пользование (возвратность) и переход передаваемого предмета в полное распоряжение или собственность его получателя. Отсутствие у сделки хотя бы одного из двух признаков делает ее некредитной. Так, отсутствие у получателя вещи при передаче ему стоимости во временное пользование права поступать с ней по своему усмотрению превращает кредит, выданный товарами, в аренду этих товаров. В нашем определении возвратность трактуется не как случайный момент, присутствующий во многих видах сделок, например в сделках купли-продажи, а как само содержание сделки, т.е. способ достижения ее цели (получения дохода). Таким образом, возвратность в определении кредита должна трактоваться как целенаправленная передача стоимости во временное пользование. Ввиду того, что слово "возвратность" непосредственно не передает вкладываемое в это понятие содержание, кредит в терминах его специфических черт следует определять следующим образом: 1) возвратность стоимости как содержание сделки; 2) переход права собственности на передаваемые вещи или права распоряжения ими к получателю; 3) срочность; 4) платность. Обратим внимание на отрыв режима собственности на передаваемую стоимость и предметов, в форме которых она передается. Стоимость в кредитной сделке передается в пользование, тогда как предметы кредита - в полное распоряжение. Правомерность такого отрыва, по нашему мнению, обосновывается отличием технической формы движения материи, представленной движением имущества, от экономической формы ее движения, представленной движением стоимости имущества. Таким образом, может быть выделен еще один недостаток авторских определений кредита - трактовка возвратности как возврата имущества, переданного в долг (см. выше). Возникшая на фоне этого различия путаница представлена в работе В.Я. Иохина "Экономическая теория" (2006), где о возвратности кредита говорится следующее: "Она означает, что деньги передаются хозяйствующему субъекту во временное пользование, тогда как собственность на переданный денежный капитал сохраняется за кредитором"¹². Путается и такой видный специалист из области банковского дела и кредита, как О.И. Лаврушин, который в работе "Деньги, кредит, банки" (2016) пишет следующее о необходимых признаках кредитной сделки: "К их числу следует прежде всего отнести возвратность и сохранение права собственности кредитора на средства, предоставленные в распоряжение ссудополучателя"¹³. Замечательно, что он говорит о передаче средств, на которые сохраняется право

собственности кредитора, *в распоряжение* заемщика!

Заметим, что тезис о праве собственности на переданную стоимость при передаче в собственность предмета кредита уязвим с юридической стороны. Как может один и тот же акт вести одновременно к двум разным юридическим последствиям? Преодоление этой коллизии лежит на пути исключения из признаков кредита свойства возвратности. В этом случае возвратность заменит обратная передача стоимости. Содержанием же сделки будет передача средств (имущества и его стоимости) в распоряжение получателя с обратной передачей средств в распоряжение кредитора на ту же денежную величину. При этом признак “переход предмета кредита в собственность заемщика” исключается за ненадобностью.

Отметим как заслуживающее особого внимания определение кредита в работе В.В. Иванова, А.В. Канаева, Б.И. Соколова и И.П. Топровера “Теории кредита” (2007): “Кредит есть продукт специфически организованной предпринимательской деятельности, передаваемый в собственность для целей общественного воспроизводства в виде общественного богатства, определенного родовыми признаками, на строго определенное время с последующим возвратом эквивалента его стоимости и процента”¹⁴. Заметим, что это определение называется новизной в области исследования сущности кредита в современной российской экономической литературе О.И. Лаврушин в своем фундаментальном труде “Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике” (2016)¹⁵. Оно характерно тем, что в нем отмечается передача в собственность продукта, чего нет в определениях других авторов. Недостатком данного определения является то, что в его начале речь идет о передаче в собственность вовсе не предмета кредита, а самого кредита, или, точнее, кредитной услуги как продукта специфического бизнеса. Очевидно, по этой причине передача предмета кредита в собственность получателя не включается его авторами в список главных атрибутов кредита, к которым они относят процент, доверие, время, особенности отношений собственности и взаимодействие со всеми стадиями общественного производства, О.И. Лаврушин, разбирая это определение, ничего не говорит о его соответствующем достоинстве¹⁶. Заметим, что среди признаков кредита в рассматриваемом определении отсутствует другой главный признак - возвратность.

Важно подчеркнуть, что в современной литературе по кредиту в качестве главных признаков кредита зачастую не рассматривается и воз-

вратность, на что указывает О.И. Лаврушин: “Основа кредита - это наиболее глубокая часть сущности кредитных отношений, это то, на чем “держится” сущность и чем она определяется. Можно также предположить, что она составляет главное в сущности, определяющее свойство кредита, влияющее на все другие свойства. Определяющим звеном, главным в сущности кредита, некоторые авторы иногда считают уплату ссудного процента...”¹⁷. Однако, как отмечает О.И. Лаврушин, далеко не всегда по кредитам платятся проценты: “В истории развития кредита существуют многочисленные примеры беспроцентных ссуд. В римском праве, например, кредиты подразделяются на ссуды, по которым уплачивался процент, и ссуды, по которым процент не взыскивался. В современном хозяйстве беспроцентными зачастую выступают дружеские, личные кредиты (кредиты друзьям, близким знакомым, родственникам). Даже современный банковский кредит может приобретать беспроцентный характер (кредиты инсайдерам - акционерам банка и др.)”. Беспроцентными в особых случаях могут быть и международные кредиты, предоставляемые в порядке помощи развивающимся странам... На наш взгляд, более правильно считать, что основой кредита является возвратность. Возвратность... выступает всеобщим свойством кредита”¹⁸. Но, как было показано выше, определяющей чертой кредита также является и переход денег или товаров, полученных по кредитному договору, в полное распоряжение, или собственность, заемщика.

Добавим, что главной чертой кредита не является и срочность, т.е. установление в договоре точного срока возврата кредита. Кредит, особенно приятельский, может выдаваться на неопределенный срок (вернешь, когда сможешь).

Некорректность традиционной (марксистской) трактовки сущности кредита подтверждается и тем, что в ней происходит “размывание” традиционного же представления о круге операций, относящихся к кредитным операциям. Как пишет О.И. Лаврушин, “к разряду кредитных отношений часто относят процесс найма рабочей силы. Внешне кредит и найм также чем-то на-

* Следует отметить, что получение беспроцентных ссуд, т.е. экономия на проценте, рассматривается государством как получение дохода, в связи с чем получатели таких ссуд должны уплачивать налог с этой экономии, определяемой по официальной ставке процента. Это ограничивает сферу беспроцентного кредитования. Следует также отметить, что беспроцентный по форме кредит может принести доход кредитору в случае, если в стране наблюдается падение уровня цен.

поминают друг друга. Работник, нанимающийся на работу, сразу не получает за затраченный им труд. Это произойдет только по истечении определенного времени. Когда работодатель платит за нанимаемый труд вперед, происходит обратный процесс - своеобразное "кредитование" рабочего, который возмещает плату, отработав в последующем соответствующее время. В обоих случаях имеет место отсрочка уплаты эквивалента: в первом случае - получения платы за труд, во втором - возмещения результата труда.... Не исключением является и страхование, которое также по ошибке относят к кредитным отношениям. При наступлении страхового случая страховая компания выплачивает страхователю определенную сумму средств, причем зачастую большую, чем уплаченная ранее сумма. Налицо по крайней мере два обстоятельства, напоминающие кредит: возвратное движение средств и уплата страховщиком определенной суммы средств...¹⁹. В результате сам О.И. Лаврушин, поддерживающий марксистскую трактовку сущности кредита, оказывается вынужденным уделить в своей книге внимание разъяснению некорректности отнесения соответствующих сделок к кредиту, а ее читатели - изучать соответствующий материал, чего могло бы не быть, если бы в науке и практике укоренилось предложенное в настоящей статье определение кредита. Кстати, разъяснения О.И. Лаврушина на соответствующую тему далеко не безукоризненны, а точнее, можно согласиться лишь с его объяснением некорректности отнесения к кредиту страхования. По мнению О.И. Лаврушина, страхование не относится к кредиту потому, что возвратность средств, уплаченных за страховку, т.е. признак кредита "возвратность", не является обязательным атрибутом соответствующей сделки, так как имеет место лишь при наступлении страхового случая. Его же разъяснение о некорректности отнесения к кредиту найма рабочей силы нельзя назвать корректным потому, что он не использует для соответствующей цели признак "возвратность", выведенный им же самим в качестве основного признака кредита. Найм рабочей силы, по мнению О.И. Лаврушина, не является кредитом, поскольку кредитор и предмет кредита (рабочая сила) не разделяются при найме рабочей силы, они оба переходят во владение заемщика, чего не бывает в кредитной сделке, где кредитор и предмет кредита разделяются²⁰. Заметим, что если отталкиваться от нашего определения, то найм рабочей силы и страхование не относятся к кредиту просто потому, что у них иное содержание, а именно покупка/продажа соответствующих факторной и страховой услуг, а не

передача/получение стоимости во временное пользование.

Использование некорректного определения кредита - передачи денег или товаров на условиях возвратности, срочности и платности - привело к тому, что к кредиту стали относить такую сделку, как финансовый лизинг, т.е. передачу/получение в аренду машин, оборудования и т.д. на срок, близкий к сроку его использования, как правило, когда предмет сделки специально приобретается лизингодателем по спецификации лизингополучателя. Как написано в статье "Что такое лизинг?", "сегодня в нашей стране все более популярной становится банковская операция, именуемая лизингом. Такая форма кредитования давно существует во всех развитых странах и хорошо зарекомендовала себя в Европе"²¹. Заметим, что идея принадлежности лизинга к кредиту внедряется в сознание масс через популярные и учебные источники. Согласно Википедии, "лизинг (англ. *leasing* от англ. *to lease* - сдать в аренду) - вид финансовых услуг, форма кредитования при приобретении основных фондов предприятиями или очень дорогих товаров физическими лицами"²². Е.Е. Шваков в работе "Деньги. Кредит. Банки" (2014) в параграфе "Понятие и сущность кредита" отмечает, что "перераспределительная функция кредита охватывает перераспределение не только денежных средств, но и товарных ресурсов (коммерческий, лизинговый, частично потребительский кредиты)"²³. Интересно, что лизинг и даже прокат считает кредитом сам О.И. Лаврушин. Говоря о товарной форме кредита, он пишет: "...последняя форма кредита используется как при продаже товаров в рассрочку платежа, так и при аренде имущества (в том числе лизинге оборудования), прокате вещей"²⁴.

На наш взгляд, причиной приписывания лизингу, да и прокату, свойств кредита являются рекламные цели представителей соответствующего вида бизнеса, озабоченных его "раскруткой" в нашей стране. В данном случае используется известный прием повышения привлекательности какого-то предмета путем приписывания ему признаков другого предмета, пользующегося всеобщей популярностью. По мнению Ю.И. Будович, высказанному в вышеупомянутой работе, такой прием для повышения своей популярности в свое время применила сама экономическая теория (политическая экономия), объявив своим предметом не полезные сведения о том, как производится, распределяется и обменивается богатство, как изначально трактовался ее предмет, а само это богатство²⁵. Но условия для использования данного приема повышения популярности лизинга создала экономическая наука, прежде всего экономическая теория. С прак-

тической точки зрения вред от отнесения к кредиту лизинговых операций состоит в том, что Банк России в случае его согласия с таковым как мега-регулятор финансового рынка оказывается перед необходимостью заниматься регулированием фактически торговых сделок.

Таким образом, главными признаками кредита с политико-экономической точки зрения являются: 1) возвратность стоимости (а не предмета кредита) как содержание сделки (а не ее случайный момент, вызванный несовпадением времени передачи товара и денег); 2) переход предмета кредита в собственность, или распоряжение, получателя. С юридической точки зрения главным выступает один признак: передача средств в собственность получателя с их обратной передачей в собственность кредитора.

¹ Макроэкономика: Теория и российская практика : учебник / под ред. А.Г. Грязновой, Н.Н. Думной. Москва, 2006. С. 292.

² Курс экономической теории : учебник / под ред. М.Н. Чепурина, Е.А. Киселевой. Киров, 2007. С. 472.

³ Краткий экономический словарь / под ред. Ю.А. Белика [и др.]. Москва, 1987. С. 135.

⁴ Атлас З.В. Деньги и кредит (при капитализме и в СССР). Москва ; Ленинград, 1930.

⁵ Кредитный словарь. Для банковских и финансовых работников. Москва ; Ленинград, 1935. С. 159.

⁶ Будович Ю.И. Дискуссия о предмете экономической теории в XXI в.: перевод в конструктивное русло. Москва, 2015. С. 119-120.

⁷ Атлас З.В. Указ. соч. С. 310.

⁸ Никитин В.М., Юдина И.Н. Деньги, кредит, банки: опорный конспект лекций. Барнаул, 2004. С. 49.

⁹ Николаева Т.П. Финансы и кредит : учеб.-метод. комплекс. Москва, 2008. С. 221.

¹⁰ Челноков В.А. Кредит: сущность, функции и роль // Деньги и кредит. 2012. □ 5. С. 75.

¹¹ Данные Росстата.

¹² Иохин В.Я. Экономическая теория : учебник. 2006 // Сайт экономической литературы. URL: <http://economylit.online/teoriya-economiki/priznaki-kreditnyih-otnosheniy-24272.html>.

¹³ Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина [и др.]. Москва, 2016. С. 189.

¹⁴ Теории кредита / В.В. Иванов [и др.]. Санкт-Петербург, 2007. С. 94.

¹⁵ Лаврушин О.И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике. Москва, 2016. С. 241.

¹⁶ Там же. С. 242-243.

¹⁷ Деньги, кредит, банки. С. 194.

¹⁸ Там же. С. 194-195.

¹⁹ Там же. С. 181.

²⁰ Там же. С. 181-182.

²¹ Что такое лизинг? // Журнал для успешных людей. Моя идея Ru. URL: <http://moyaidea.ru/chto-takoe-lizing.html>.

²² Лизинг // Википедия. URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D0%BD%D0%B3>.

²³ Шваков Е.Е. Деньги. Кредит. Банки : практикум. 2014. URL: http://e-lib.gasu.ru/eposobia/shvakov/R_2_2.html.

²⁴ Деньги, кредит, банки. С. 212.

²⁵ Будович Ю.И. Указ. соч. С. 78.

Поступила в редакцию 03.07.2016 г.