Трембачев А.В.
аспирант Кисловодского гуманитарно-технического института
fari813@mail.ru

кредит в россии сегодня: сущность, функции, проблемы

роль и функции кредита в России

Аннотация
В условиях кризиса вопросы кредитования в России приобрели особое значение. Ведь от возможности получить кредит и условий его предоставления напрямую зависят перспективы развития любого бизнеса, а для физических лиц – возможности приобретения жилья и дорогостоящих товаров. В статье рассмотрены функции кредита, виды кредитов и актуальные проблемы, связанные с кредитованием.

В научной литературе кредит рассматривается как одна из сложных форм экономического оборота и представляет собой ссуду в денежном или товарном выражении, выданную при условии срочности, платности и возвратности.

Кредит вытекает из функции денег как средства платежа при приобретении товара с рассрочкой платежа. Таким образом, кредитные отношения возникают не в производственной сфере, а в сфере обращения товаров.

Развитие экономики любой страны во многом зависит от возможностей кредитования банковскими учреждениями предприятий реального сектора. Банки, являясь своего рода фильтром, перераспределяющим денежные потоки в сектора экономии, исполняют особую роль при решении вопросов подъема экономики (1).

Функции кредита

Сущность кредита, как и любой экономической категории, выражается через его функции. Данные функции носят объективный характер и отражают характер взаимодействия с внешней сферой. Различают следующие функции кредита:

1. Перераспределительная функция оказывает влияние на стоимость валового продукта и национального дохода. Кредит перемещает денежные средства из одних сфер деятельности в другие, обеспечивая последним более высокую прибыль.

Кредит является своего рода регулирующим звеном в макроэкономической системе, поскольку перераспределяет стоимость, временно высвобожденную между отраслями.

В некоторых ситуациях функция перераспределения может привести к диспропорциональности рыночной структуры. Данная ситуация наблюдалась в России, когда посредством кредитной системы денежный капитал был перенесен из сферы производства в сферу обращения. Следовательно, государство должно контролировать и регулировать кредитные отношения и обеспечить производство кредитными ресурсами.

Хотелось бы отметить, что и с финансами в их узком смысле связано выполнение перераспределительной функции, аналогичной, на первый взгляд, соответствующей функции кредита. Но это только на первый взгляд, так как объекты и механизм перераспределения различны. Посредством кредита изначально осуществлялось перераспределение действительных денег, как части ранее накопленного, то есть национального богатства, а финансы охватывали перераспределение вновь созданной стоимости, то есть национального дохода. Механизмы перераспределения четко различались по признаку возвратности. Кредитное перераспределение было двусторонним, возвратным и, как правило, прибыльным, финансовое – односторонним, посубъектно безвозвратным и безвозмездным (2).

2. Функция экономии издержек обращения. Кредит предоставляет возможность восполнить недостаток собственных финансовых средств у предприятий, поскольку мобилизует высвобождающиеся средства в процессе оборота промышленного и торгового капитала. Таким образом, оборачиваемость капитала у предприятия ускоряется и обеспечивается экономия издержек обращения.

3. Функция замены наличных денег кредитными средствами. Особенностью кредита является то, что он, вытесняя наличные средства, ускоряет не только товарное, но и денежное обращение. В сфере денежного обращения наравне с деньгами в денежном обороте возникают чеки, векселя, кредитные карточки, сертификаты. Таким образом, замена наличных денег безналичными операциями ведет к упрощению системы экономических отношений на рынке и к ускорению денежного обращения

4. Функция ускорения концентрации капитала. Концентрация капи-

в результате мирового кризиса ликвидности кредитных денег у западных финансистов стало меньше, а процент за их использование заметно вырос (в среднем стоимость межбанковского кредита выросла на 2–3%)

тала вызывается развитием производства. Кредит дает возможность увеличит объем производства и уровень дополнительной прибыли.
5. *Стимулирующая функция.* Поскольку кредит характеризуется возвратностью временно позаимствованной суммы с приращением в виде процента, то это побуждают заемщика к более рациональному использованию ссуды и более ответственному ведению бизнеса при ее получении.

Виды кредитов

Рассмотрим виды кредитов, существующих в России:
1. В зависимости от срока оплаты ссуды различают: *краткосрочные* – до шести месяцев, *среднесрочные* – от шести месяцев до одного года, *долгосрочные* – свыше одного года. Отметим, что кредиты в России выдаются в основном на небольшие сроки: 48%-кредиты на срок до 1 года, 28% – от одного до трех и менее 10% – на сроки свыше 5 лет. В Европе наоборот: более 51% кредитов выдается на срок свыше 5 лет (3).
2. В зависимости от объекта кредитования, различают: кредит на приобретение сырья, топлива, материалов в промышленности, на приобретение различных товаров в торговле; кредит на расходы по растениеводству и животноводству в сельском хозяйстве.
3. В зависимости от отраслевой направленности различают кредиты, выдаваемые для развития промышленности, на ведение строительства, на транспорт и т.д.
4. В зависимости от обеспеченности различают кредиты: прямые – кредит выдают под определенные товарно-материальные ценности; косвенные – предоставляются на покрытие кассового разрыва в платежном обороте; необеспеченные.
5. В зависимости от платности за использование различают кредиты платные, то есть заемщик платит проценты, и бесплатные – заемщик возвращает кредит без оплаты процентов за использование.
В мировой литературе используют и другие критерии для классификации кредита.

Ключевые слова:
кредитование,
функции кредита,
виды кредитов,
кризис ликвидности,
правовое
регулирование,
банковская сфера

Keywords:
crediting,
credit functions,
loan types,
liquidity crisis,
legal regulation,
banking sphere

Проблемы кредитования, вызванные кризисом

Как известно, в августе 2007 года на мировом финансовом рынке начал развиваться кризис ликвидности, уже к октябрю российская финансовая система стала испытывать его последствия: резко снизились возможности внешних заимствований для российских банков, наблюдалось заметное снижение темпов роста внешних корпоративных и банковских заимствований.

После известия об обвале американского, а затем и британского ипотечного рынка российские специалисты заговорили о необходимости уменьшить объемы кредитования в целом, и свернуть ипотечное кредитование в частности. Объяснялось это тем, что основным источником финансовых ресурсов для российских банков являются займы крупнейших мировых банков. В результате мирового кризиса ликвидности кредитных денег у западных финансистов стало меньше, а процент за их использование заметно вырос (в среднем стоимость межбанковского кредита выросла на 2–3%). Соответственно российские банки испытали дефицит денег, необходимых для выдачи кредитов. Возможность российских банков предоставлять кредиты населению резко снизилась.

Таким образом, на современном этапе, в условиях мирового финансового кризиса, особую актуальность приобретает поиск наиболее оптимальных способов организации деятельности российских кредитных организаций, необходимо решить вопрос о степени участия иностранного капитала в отечественной банковской системе. Успешное решение данных актуальных задач возможно путем совершенствования российского законодательства, создания соответствующих правовых инструментов, которые привели бы к рациональному функционированию кредитной системы.

Недостатки банковского законодательства

Отметим, что в настоящее время в России необходимо совершенствовать законодательство в области кредитования реального сектора экономики; необходимо рассмотреть вопрос о возможности создания налоговых льгот для кредитных организаций. Не решен вопрос об освобождении от налога части прибыли банков, направляемой на увеличение уставного капитала. В настоявшее время действует двойное налогообложение доходов на вложенный капитал – налог на прибыль и налог на дивиденды. В законодательстве, регулирующим деятельность банков до сих пор отсутствует порядок проведения слияния и присоединения кредитных организаций при их реорганизации. Существуют недостатки и в залоговом законодательстве, которое до сих пор оставляет незащищенными кредитные организации перед недобросовестными заемщиками. Конечно, это отражается и на процентной ставке, в которой заложен и риск невозврата кредита, и риск долгих процедур по обращению взыскания на имущество, находящееся в залоге.

… необходимо рассмотреть вопрос о возможности создания налоговых льгот для кредитных организаций

В заключение хочется подчеркнуть, что в России актуальным является создание нормативной базы, регулирующей деятельность кредитных организаций. Если обратиться

в российской банковской системе пока еще преобладает монополизм и внеэкономические методы конкуренции

к опыту реформирования в разных странах с переходной экономикой, то одним из ведущих факторов ее развития является эффективная государственная политика, направленная на восстановление управляемости экономикой, создание правовых норм функционирования экономики, в том числе и банковской сферы. К сожалению, в России банковское законодательство не является целостной системой, действующее законодательство не вполне отвечает потребностям экономики переходного периода. В российской банковской системе пока еще преобладает монополизм и внеэкономические методы конкуренции.

Литература

1. Зверев В.А. Совершенствование законодательства в области банковского кредитования./В.А. Зверев//Банковское дело. 2007 № 1, с. 55.
2. Кашин Ю.И. О кредите, кредитно-денежной политике и роли Банка России/Ю.И. Кашин// Деньги и кредит. 2003, № 7. с. 48.
3. Выступление Президента Ассоциации российских банков Г.А. Тосуняна//Деньги и кредит, 2008, № 4, с. 11.

рп

Trembachyov A.V.
Post-graduate student, Kislovodsk Humanitarian and Technical Institute

Role and functions of credit in Russia

Abstract

In crisis conditions, issues of crediting have acquired a special significance in Russia. This is because the prospects of any business development and, for physical persons - possibilities of acquiring habitation and expensive goods completely depend on the possibility of getting a loan and its terms. The article examines credit functions, types of loans and actual problems associated with crediting.