

---

# РОЛЬ КРЕДИТА КАК РЕЗУЛЬТАТ РЕАЛИЗАЦИИ ЕГО ФУНКЦИЙ

*Е.В. Грузинская*

**Ключевые слова:** системы кредитования, функции кредита, взаимодействие кредита с внешней средой, финансово-экономические отношения, образование денежных резервов, обособление капитала, создание новой кредитной стоимости.

Экономисты, рассматривая функцию кредита, сходятся во мнении, что кредит, участвуя в конструировании общественных отношений и производственных связей, реализует эту задачу через функцию. При этом в экономической литературе четкая грань между понятиями функции и роли кредита не указана, а в отдельных литературных источниках эти понятия отождествляются. Вопрос определения роли кредита и его функции остается дискуссионным и требует пояснений.

## **Функция кредита как элемент системы кредитования**

Поиск определения функции кредита привел к следующим выводам:

– функция так организует взаимодействие кредита с внешней средой, чтобы он сохранил свою целостность. То есть, с одной стороны, функция раскрывает сущность кредита, с другой, – способствует сохранению его целостности. Следовательно, функция, являясь проявлением сущности кредита, определяет направление его действия;

– функции кредита имеют способность определять границы возможной деятельности системы кредитования. Действие функций кредита определяет рычаги активизации капитала, как следствие, рост кредитной активности затрагивает экономические категории и приводит к изменению условий их взаимодействия: увеличиваются объемные показатели, ускоряется оборот, возрастает экономический эффект. В результате параметры установления границ кредитных отношений позволяют занять системе кредитования требуемый сегмент среди экономических категорий;

– функциональные особенности кредита являются внутренним резервом системы кредитования, стимулирующим ее расширение. То есть, выполнение кредитом требуемых

функций позволяет ему развивать свои внутренние возможности в расширении границ кредитных взаимоотношений;

– представление функции как внутреннего резерва системы кредитования обосновывается тем, что именно функция раскрывает пути взаимодействия системы кредитования как целого с внешней средой.

Следовательно, функция кредита имеет предназначение в изыскании внутренних резервов системы кредитования для ее взаимодействия с внешней средой. Поэтому функцию кредита автор определяет как объективную составляющую системы кредитования, которая органически связана с сущностью, а не выражает субъективный прием (метод, форму, разновидность), вытекающий из механизма кредитования.

Объективность функции кредита проявляется в ее существовании независимо от воли участников кредитных отношений. Это позволяет функциям кредита акцентировать внимание на отдельных экономических процессах, сопутствующих движению кредита, и контролировать их, благодаря чему функции кредита создают условия для расширения системы кредитования и влияют на установление кредитных взаимоотношений.

Это доказывает необходимость включения функции кредита в систему кредитования как отдельного элемента.

Следуя данным рассуждениям, автор предлагает следующее определение функции кредита.

*Функция кредита* – это элемент системы кредитования, который, исходя из сущности кредита, трансформирует проявление этой сущности во внешнем мире, раскрывает ее для других экономических категорий с целью установления кредитных отношений.

Под трансформацией кредита здесь понимается выражение сущности кредита в пре-

ломлении к действительности внешней среды. То есть, представление внешнему пользователю кредита с его неизменной сущностью, но с возможной корректировкой свойств кредита под действием внешних факторов. Это позволило определить функцию как не застывшую, а изменяющуюся категорию.

Например, сущность кредита выражается в его непрерывном движении, но в условиях высокого роста инфляции рост фонда кредитных ресурсов может быть приостановлен и движение кредита замедлено. О том, что функция является изменяющейся категорией, также пишет О.И. Лаврушин, называя при этом методологические принципы, необходимые для формулировки понятия функции кредита [1].

Предложенное определение показывает, что функция организует такое взаимодействие кредита с внешней средой, которое направлено на его сохранение как целостного образования. Целостность достигается тем, что каждая из функций выражает сущность кредита. Сущность кредита связывает элементы системы кредитования (в том числе и функцию) в одно целое, что обеспечивает работу системы.

#### **Роль кредита: ее отличие и взаимосвязь с функцией кредита**

Раскрытие функции кредита дало понимание роли кредита. Например, В.И. Рыбин считал, что функция и роль кредита показывают место кредита в распределительных отношениях: «Более конкретное раскрытие места кредита в распределительных отношениях связано с анализом его функций и роли...» [2, с. 78]. Роль явлений, по мнению О.И. Лаврушина, вытекает из их природы и функций [3, с. 14].

Роль кредита как результат реализации функций кредита определял Ю.Е. Шенгер: «Что же касается понятия роли, то под ней, с нашей точки зрения, следует подразумевать те *результаты*, к которым приводит реализация функций или развития самого содержания данной сущности в реальных условиях общественной жизни» [4, с. 62]. В.А. Зайденварг также определял роль кредита степенью эффективности его использования: «Сама роль кредита может быть определена степенью эффективности его использования» [5, с. 6].

И.И. Кауфман роль кредита видел в сохранении кредитом производительности средств (работающего ресурса): «Кредит, таким образом, играет в народном хозяйстве роль

важнейшего средства, которым устраняется разорительная гибель ценностей. Если страховое дело оказывает громадные услуги народному хозяйству, спасая *целостность его богатства*, то кредитное дело имеет еще большее значение, спасая его *производительность*» [6, с. 23]. По мнению И.И. Кауфмана, кредит дает прошлой предприимчивости производственное назначение, а текущей предприимчивости – вещественную почву: «Масса плодов прошлой предприимчивости совершенно должна была бы погибнуть или, в крайнем случае, быть непроизводительно потребленной, если бы кредит не давал ей производственного назначения. Но еще большая масса текущей предприимчивости оставалась бы бесплодной, если бы кредит не создавал ей вещественной почвы» [6, с. 23].

А.Я. Ротлейдер видит роль кредита в стимулировании воспроизводства [7, с. 31]. Роль кредита, по мнению О.И. Лаврушина, состоит в его назначении: «Роль как *назначение* кредита в воспроизводственном процессе, как *взаимодействие результата* функционирования и *средств* достижения этих результатов получает в этой связи большее научное обоснование» [3, с. 165]. В.М. Батырев считает, что ролью кредита является связывание фондов [8, с. 153].

С учетом этих мнений представляется, что роль кредита проявляется в том, что кредит в системе финансово-экономических отношений создает новые взаимоотношения, вызванные необходимостью:

- преодоления противоречий между постоянным образованием денежных резервов, высвобождающихся в процессе оборота у предприятий, бюджета (государства) и населения, и полным использованием их для нужд воспроизводства;

- обеспечения непрерывного процесса кругооборота капитала в условиях функционирования многочисленных отраслей и предприятий с различной длительностью кругооборота средств;

- организации функционирования средств обращения и платежей, основанных на кредитном характере выпуска денег;

- организации управления предприятиями на коммерческой основе.

Причины этой необходимости состоят в:

- постоянном образовании денежных резервов и возникновении дополнительных временных потребностей в них;

- различной длительности оборота средств в отдельных звеньях народного хозяйства, тес-

ном переплетении наличного и безналичного оборота средств;

– обособлении капитала в рамках экономических субъектов.

Указанные причины изначально определяют место кредита в сфере экономических отношений и его связь с основными экономическими категориями, обладающими взаимным влиянием.

Следовательно, влияние кредита усиливается его ролью. Поскольку, если функция есть проявление сущности, выражение общественного назначения кредита, то через роль раскрываются результаты использования кредита на основе выполняемых им функций.

Представляется, что роль кредита отражает результат, к которому приводит реализация функций кредита. То есть, роль кредита подкрепляется функциями кредита (утверждается за счет функций).

Поэтому целесообразно дать следующее определение роли кредита: – роль кредита – это мера отражения воздействия категории кредита на другие категории с целью раскрытия всех ее (потенциальных) возможностей.

Предложенное определение подчеркивает, что роль кредита состоит в повышении эффективности производства, создании и использовании прибыли при развитии экономических связей между отраслями и регионами (хозяйственной и территориальной структуры).

Исследование показало, что различие понятий функции и роли заключается в том, что функция выступает как средство (способ) воздействия, настраивающее кредит на достижение эффекта, а роль как величина (мера) этого воздействия, то есть возможность (способ) его отражения.

При этом, несмотря на различия, эти понятия взаимосвязаны, поскольку направлены на выполнение конечного результата:

– посредством выполнения своих функций кредит повышает эффективность производства экономических субъектов и общества в целом (через ускорение обращения, экономии издержек и рост доходов);

– роль кредита показывает те объективные результаты, к которым приводит реализация всех функций кредита.

### **Классификация функций кредита**

В вопросах перечня функций кредита и их характеристик экономисты не пришли к общему мнению. Зачастую одни и те же характеристики функции ссылаются на различные названия функций либо, наоборот, отождествляются различные функции.

Например, отождествляется функция замещения действительных денег знаками денег и кредитная функция обращения, поскольку утверждается, что в обоих случаях кредит выступает как категория обмена. Тем не менее, следует разделять эти функции, поскольку очевидно, что выпуск кредитных денег (факт замещения действительных денег знаками денег) и обращение кредитных денег далеко не тождественны.

При характеристике перераспределительной функции в литературе подчеркивается производительный характер перераспределения кредитных ресурсов. Однако функционирование кредитных ресурсов не всегда имеет производительный характер, то есть перераспределяется возвращенная, но не наращенная кредитная стоимость. В этой связи помимо перераспределительной функции следует предложить функцию стимулирования экономии ресурса, которая отвечает за производительный характер движения кредитной стоимости, и функцию создания новой кредитной стоимости как самовозрастающей.

В экономической литературе выделяют три основные функции кредита – перераспределительную, контрольную и замещения действительных денег кредитными, а также ряд других функций [9], [3, с. 146], [10, с. 10], [11], [8, с. 153], [12, с. 58], [13, с. 12], [2, с. 82], [4, с. 52], [6, с. 15, 21, 22, 29, 30, 32, 43].

На базе известных функций представлена классификация функций, сохранивших свою актуальность с добавлением вновь предложенной функции кредита «Превращение бездействующего капитала в функционирующий»:

1. Функции, связывающие кредит с экономикой в целом:

1) создание новой кредитной стоимости как самовозрастающей стоимости;

2) создание кредитом средств обращения (*кредитные и не кредитные деньги*);

3) обслуживание кредитом денежного оборота (*реальные и современные (в т.ч. кредитные) деньги*);

4) замещение наличного денежного оборота (*кредитные наличные и кредитные безналичные деньги*).

2. Функции кредита, определяющие действия банка:

1) *по направлению кредитных ресурсов в нужный момент (своевременно)*:

– опосредование кредитом кругооборота фондов;

– ускорение кругооборота денежных фондов;

2) по направлению кредитных ресурсов в нужном объеме:

– перераспределительная функция. (*Несоответствие привлечения и размещения ресурса затрудняет настройку механизма кредитования.*);

3) по направлению кредитных ресурсов в нужную среду:

– концентрация капитала. (*Сосредоточение в благоприятных условиях.*);

– стимулирование экономии ресурсов. (*Изда платности кредитного ресурса.*);

4) функции кредита, определяющие действия предприятия:

– экономия издержек обращения. (*Оптимальное сочетание собственного и заемного капитала.*);

– превращение бездействующего капитала в функционирующий. (*Через воздействие кредита на темп роста производства.*)

Предложенной классификацией выделено три класса функций кредита:

– функции, связывающие кредит с экономикой в целом;

– функции, определяющие действия банка;

– функции, определяющие действия предприятия.

При этом функции кредита, определяющие действия банка, разделены на группы:

1) функции, отвечающие за направление кредитных ресурсов:

– в нужный момент (своевременно);

– в нужном объеме (достаточно);

– в нужную среду (надежно и эффективно).

Принцип построения классификации заключается в иерархии, определяемой назначением, направлением, деталями функций. В основе классификации функций заложено создание новой кредитной стоимости как самовозрастающей, а конечный результат предполагает превращение бездействующего капитала в функционирующий.

Таким образом, разграниченное понимание функций и роли кредита определило функцию кредита как его обязанность, круг деятельности, назначение, а роль кредита как меру, оценивающую влияние, степень участия кредита в экономических отношениях. Это позволяет оценить направления действия функций кредита и возможный результат от их применения (реализации).

Уточнение понятий роли и функции кредита позволило предложить классификацию функций кредита, построенную на базе уже известных с добавлением вновь предложенной функции «Превращение бездействующего капитала в функционирующий». Предложенная классификация отличается тем, что в ней выделено три класса функций кредита с выделением во втором классе групп функций кредита. Классификация позволила сгруппировать функции кредита по принципу их иерархии в зависимости от назначения функции.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Лаврушин, О.И. Кредит как стоимостная категория социалистического воспроизводства / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 173 с.
2. Рыбин, В.И. Кредит как экономическая категория социализма / В.И. Рыбин. – М.: Мысль, 1978. – 252 с.
3. Лаврушин, О.И. Кредит в социалистическом обществе / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы, 1974. – 191 с.
4. Шенгер, Ю.Е. Очерки советского кредита / Ю.Е. Шенгер. – М.: Госфиниздат, 1961. – 406 с.
5. Зайденварг, В.А. Показатели эффективности краткосрочного кредита / В.А. Зайденварг. – М.: Финансы, 1978. – 96 с.
6. Кауфман, И.И. Кредит, банки и денежное обращение / И.И. Кауфман. – СПб.: Общедоступ. тип. и лит. А.Е. Ландау и К<sup>0</sup>, 1873. – 928 с.
7. Денежное обращение и кредит СССР / А.Я. Ротлейдер, С.Н. Николотов, В.И. Лабазов [и др.]. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1985. – 328 с.
8. Батырев, В.М. Товарно-денежные отношения, финансы и кредит в социалистическом хозяйстве / В.М. Батырев. – М.: Финансы, 1970. – 215 с.
9. Александров, А.М. Финансы в социалистическом воспроизводстве / А.М. Александров. – М. Госфиниздат, 1959. – 144 с.
10. Валенцева, Н.И. Кредитный механизм и его составные элементы / Н.И. Валенцева. – М., 1987. – 56 с.

11. Шварц, Г.А. Безналичный оборот и кредит в СССР / Г.А. Шварц. – М.: Госфиниздат, 1963. – 220 с.
12. Жангериев, Ю.А. Вопросы совершенствования кредита / Ю.А. Жангериев. – Нальчик: Эльбрус, 1970. – 104 с.
13. Коробов, Ю.И. Кредитный механизм / Ю.И. Коробов. – Саратов: Изд-во Сарат. ун-та, 1992. – 83 с.

### РЕЗЮМЕ

Представлено разграниченное понимание функции и роли кредита, при котором роль кредита выступает мерой, оценивающей влияние кредита на экономические отношения. На основе уточненных понятий роли и функции кредита предложена классификация функций кредита, которая отличается тем, что в ней выделено три класса функций, сгруппированных в зависимости от назначения функции кредита.

### SUMMARY

The differentiated understanding of function and role of the credit at which the role of the credit acts as a measure estimating influence of the credit for economic relations is submitted. Based on the refined concepts of the role and functions of the loan proposed a classification of the functions of credit, which differs in that it identified three classes of functions, grouped depending on the purpose of the function of credit.

\*Статья поступила в редакцию 24 февраля 2011 г.