

КЛАССИФИКАЦИЯ ПРИНЦИПОВ КРЕДИТА: СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД

Представлена классификация принципов кредита по критерию заинтересованности отдельных субъектов кредитных отношений в их выполнении, которая помогает осуществлять контроль за соблюдением принципов и поиск причин их невыполнения в определенной области реализации принципов, затрагивающей интересы государства, банков, предприятий.

Введение

Новые условия восстановления экономического роста республики требуют систематизации принципов кредита, которая в отличие от существующего в литературе перечня принципов представлена детализацией и углублением их классификации по критерию заинтересованности государства, банков и предприятий в результативности кредитования.

Для контроля соблюдения принципов и поиска причин их невыполнения (неудачной реализации) в определенной области их применения предлагается выделять принципы, затрагивающие интересы:

1. Экономике в целом:

принцип “Возвратности”;

принцип “Срочности”;

принцип “Дифференцированности”;

принцип “Платности”;

принцип “Целевого характера кредита”;

принцип “Кредитования проектов, а не кредитополучателей”.

Невозврат или несвоевременный возврат кредита (принципы возвратности и срочности) вызовут нарушение баланса между выпуском и изъятием кредитных денег, что приведет к излишней денежной массе и инфляции. Поэтому в интересах государства и экономики в целом контролировать выполнение принципов возвратности и срочности. Государству также необходимо следить за выполнением принципов дифференцированности, платности и целевого характера, предполагающих развитие отдельных отраслей народного хозяйства за счет кредита и справедливое распределение кредитного ресурса между отраслями (и его доступность) с учетом кредитоспособности, доходности и направлений деятельности субъектов отрасли. Во избежание инфляционных процессов принцип “кредитования проектов, а не кредитополучателей” должен контролироваться государством для обеспечения прироста денежной массы в виде кредитных денег конкурентоспособным продуктом, полученным от перспективных проектов.

2. Банка:

принцип “Обеспеченности”;

принцип “Превалирования предоставления кредитов в безналичной форме”;

принцип “Первичности возникновения потребности в новой кредитной стоимости над ее созданием”.

Обеспечение кредитной задолженности минимизирует для банка кредитный риск непогашения кредитного долга. Выдача кредитов преимущественно в безналичной форме позволяет банку контролировать денежные потоки и минимизировать кредитный риск. Банк также заинтересован в первичности возникновения потребности в новой кредитной стоимости над ее созданием, поскольку потребность порождает конкуренцию между кредитополучателями и их ответственность за использование кредитных ресурсов, что минимизирует кредитные риски и поддерживает доходность кредитных операций.

3. Кредитополучателя:

принцип “Эффективности кредитования”;

принцип “Унификации баз сравнения накопления собственного ресурса и привлечения кредитного”.

Принцип “Эффективности кредитования” контролируется кредитополучателем, так как нецелесообразные кредитные вложения могут ухудшить его деятельность. Принцип “Унификации баз сравнения накопления собственного ресурса и привлечения кредитного” должен контролироваться кредитополучателем, поскольку рассмотрение условий кредитования должно производиться кредитополучателем с сопоставлением экономических условий его деятельности.

Предложенная классификация характеризуется многоуровневой структурой и признанием новых актуальных принципов.

Классификация принципов кредита позволяет при формировании кредитных отношений учесть отдельно интересы экономики, кредитора (банка) и кредитополучателя.

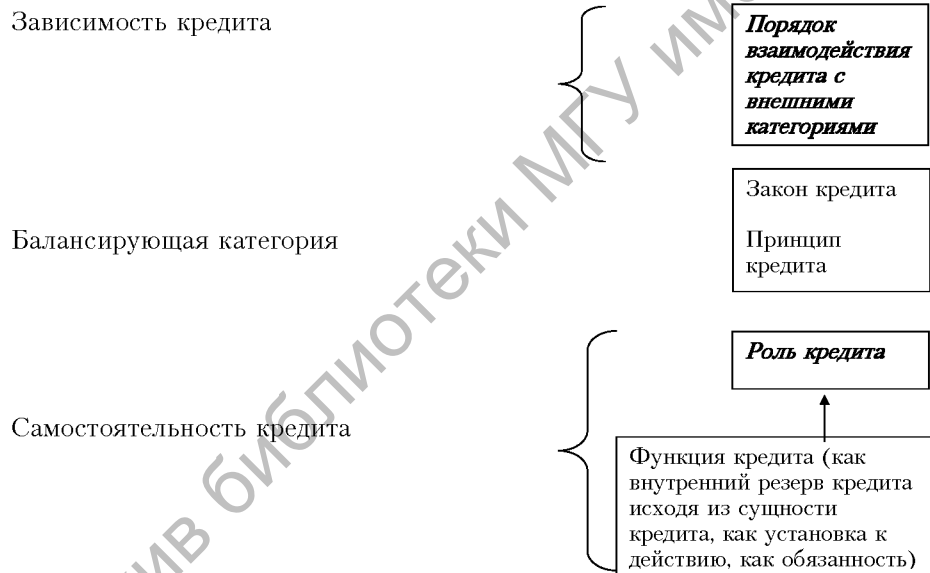
Основная часть

Участие принципов кредита в усилении роли кредита. Следование приведенным принципам способствует наиболее успешной реализации кредитных отношений. Принцип не только участвует в реализации функции кредита, но и усиливает роль кредита, а также стабилизирует взаимодействие кредита с экономическими категориями и, как следствие, денежное обращение, что отражено на разработанной схеме.

Схема показывает, что усиление роли кредита достигается за счет реализации принципов кредита, поскольку они заложены в основу построения законов кредита, обеспечивающих устойчивость связей кредитных отношений.

Если нарушаются основополагающие принципы, то деформируется рыночный механизм функционирования экономики, нарушается порядок взаимодействия кредита с экономическими категориями, а значит, и объективные пропорции и хозяйственные связи.

Нарушение принципов кредита снижает роль кредита в народном хозяйстве, нарушает функции кредита, что увеличивает кредитные риски (риск невозврата кредита) и дестабилизирует денежное обращение.



Участие принципов кредита в усилении роли кредита¹

Принципы кредита как база построения законов кредита. В рамках теории кредита в качестве теоретического аспекта формирования методологии кредитования раскрываются законы функционирования кредита.

В основе законов категорий (явлений) находятся принципы, по которым эти категории функционируют. Следовательно, на базе принципов строятся законы взаимодействия кредитной системы с внешней средой, определяющие порядок этого взаимодействия.

¹ Разработка автора

Ю.И. Коробов отмечает, что действие закона возможно в рамках функционирования механизма на основе принципов: “Действие закона возвратности средств предполагает *организацию кредитного механизма на основе принципов целенаправленности, срочности и обеспеченности*” [1, с. 53].

Н.И. Валенцева также считает, что требования закона заложены в содержании принципа: “*Требования основного экономического закона* учитываются, прежде всего, в *содержании принципа* целевого использования кредита” [2, с. 43].

Закон, в понимании Н.И. Валенцевой, “выражает *связь между* предметами, составными *элементами* данного предмета, а также между свойствами внутри вещи” [2, с. 40].

Представляется, что, определив принципы, по которым действует система, можно выявить законы этого действия. Следовательно, принципы кредита являются основой для определения законов взаимодействия кредитной системы с внешней средой, а закон, в свою очередь, определяет порядок этого взаимодействия.

Следуя данным рассуждениям, закон конкретизирует принцип. Закон указывает (определяет) на качество, характеризующее одно и то же событие, возникшее при сходных обстоятельствах, присущее всем явлениям.

Думается, назначение закона состоит в том, чтобы отразить действительность и уберечь ее от неблагоприятных изменений.

В этой связи предлагается следующее определение закона кредита. Закон – это то, что отражает действительность (как законы физики), или то, что ограждает действительность от неблагоприятных изменений (как юридические законы).

Закон обеспечивает постоянство во взаимодействии. Поэтому связи, выражаемые законами, постоянны и устойчивы.

Предложенная схема объясняет причины устойчивости связей, выраженных законами кредита. Закон не просто выражает (обобщает) зависимости, а уравнивает зависимость и самостоятельность кредита через установление порядка кредитования и пропорций хозяйственных связей.

Законы кредита. Ю.И. Коробов справедливо отмечает, что законы возникновения кредита и возвратности средств позволяют “определить важнейшие параметры кредитного механизма” и необходимы для обоснования его концепции [1, с. 38].

В экономической литературе существует большой перечень утверждений, который экономисты относят к категории закона. Например, закон возникновения кредита, экономического предела кредитования, срочности кредита, планомерной возвратности средств, сохранности стоимости кредитных средств, соответствия размера и структуры кредитных вложений потребностям хозяйственного оборота, соответствия предоставляемых народному хозяйству кредитов размеру и структуре банковских ресурсов, обеспечения непрерывности и эффективности воспроизводства на основе кредита, экономии денежных резервов на основе кредита, возвратности кредита, соотношения между временно высвобождающимися средствами и загруженными в обороте ресурсами, расширения за счет кредита материальной базы общественного воспроизводства, эффективности кредита, дифференциации кредитных отношений, единства материально-вещественных и стоимостных элементов ссудного фонда, взаимообусловленности элементов кредитного отношения, планомерной возвратности средств, экономии времени, закон процента за кредит, закон, отражающий роль кредита как фактора ценообразования.

По результатам главы IV “Законы движения кредита при социализме” О.И. Лаврушин делает вывод: “Каждое из рассмотренных нами явлений – возвратность, сохранность – действует как закон, как обязательное, неотъемлемое свойство в движении кредита” [3, с. 104].

По словам Н.И. Валенцевой:

– О.И. Лаврушин называет два частных закона кредита – закон планомерной возвратности средств и закон сохранности стоимости кредитных средств;

– И.И. Конник – закон соответствия размера и структуры кредитных вложений потребностям хозяйственного оборота и закон соответствия предоставляемых народному хозяйству кредитов размеру и структуре банковских ресурсов;

– С.Б. Штейншлейгер – закон обеспечения непрерывности и эффективности воспроизводства на основе кредита и закон экономии денежных резервов на основе кредита;

– Ю.П. Авдиянц – закон возвратности кредита, закон соотношения между временно высвобождающимися средствами и загруженными в обороте ресурсами, закон экономического предела кредитования предприятий, закон расширения за счет кредита материальной базы общественного воспроизводства, закон эффективности кредита, закон срочности кредита, закон процента за кредит, закон, отражающий роль кредита как фактора ценообразования, закон дифференциации кредитных отношений, закон единства материально-вещественных и стоимостных элементов ссудного фонда, закон взаимообусловленности элементов кредитного отношения [2, с. 37].

При этом Н.И. Валенцева справедливо считает, что “...такой большой перечень частных законов кредитной сферы вряд ли оправдан. В ряде случаев происходит их дублирование” [2, с. 38]. Н.И. Валенцева предлагает: “В качестве частных законов кредитной сферы... могут быть приняты... закон планомерной возвратности средств и закон экономического предела кредитования” [2, с. 39].

Относя к частным законам кредитной сферы закон возвратности средств и закон экономического предела кредитования, Н.И. Валенцева утверждает, что “закон возвратности средств определяет соотношение между кредитными ресурсами и собственными оборотными средствами. Из содержания закона экономического предела кредитования вытекает необходимость поддержания определенной пропорциональности между структурой кредитных ресурсов и кредитных вложений, между темпами роста совокупного общественного продукта, структурой кредитных вложений и структурой совокупного общественного продукта” [2, с. 47].

Н.И. Валенцева называет влияние закона экономии времени в системе экономических законов определяющим, так как экономное использование труда является условием возврата кредита [2, с. 53].

Ю.И. Коробов считает, что “кредит есть неотъемлемый атрибут товарного производства и обращения, а его материальной основой (и единственно возможным источником) выступают временно свободные средства хозяйствующих субъектов” [1, с. 24]. На этой основе Ю.И. Коробов выделяет *закон возникновения кредита*, действие которого обуславливает появление сферы кредитных отношений [1, с. 24]. Ю.И. Коробов не исключает существование других законов частного порядка: “Таковыми законами могут быть, например, закон экономического предела кредитования, закон срочности кредита” [1, с. 38].

Кроме того, Ю.И. Коробов отмечает: “В качестве основных *признаков*, конституирующих в совокупности *категорию “закон”*, выделяются, как правило, три: *всеобщность, существенность и необходимость*. Исходя из этого, законы кредитных отношений должны выражать всеобщие *связи* в кредитных отношениях, *сущность* кредита и его *необходимость*” [1, с. 13].

На основе рассмотренных мнений предлагается перечень утверждений, которые целесообразно причислить к законам кредита. Перечисленные ниже зако-

ны кредита следует считать таковыми в силу того, что приведенные утверждения, сформулированные на базе выявленных закономерностей, обладают:

1. *Необходимостью.* Утверждения применимы при востребованности кредита в среде, где многое не совпадает, и должны регулировать степень потребности в кредите. Кредит функционирует, когда в нем нуждаются. Кредит существует в хаосе, когда многое не совпадает. Чем больше не совпадает, тем больше он необходим (потребность в нем).

2. *Всеобщностью.* Утверждения характерны для всех видов и форм кредита и действуют при интеграции кредита в общность. Кредит функционирует при интеграции в общность.

3. *Существенностью.* Утверждения предусматривают влияние на кредит различных экономических процессов и одновременно отражают неизменность черт кредита. Утверждения определяют движение стоимости, при котором стоимость не теряет своих свойств. Кредит лишь элемент общей системы экономических отношений, связанный с другими экономическими категориями. При этом кредит совершает свое движение во времени и пространстве как объективная реальность независимо от сознания людей, то есть со своими противоречиями, тенденциями, закономерностями, структурой, причинной обусловленностью.

4. *Объективностью.* Утверждения реализуемы только при соблюдении интересов кредитора и кредитополучателя и объединении их усилий.

5. *Конкретностью.* Утверждения определяют зависимость конкретных материальных процессов.

Законы кредита, отвечающие данным требованиям, приведены с указанием функций, реализация которых способствует выполнению этих законов:

1. *Закон движения кредита.* Кредит не может существовать без движения его стоимости, без ее пространственного перехода от одного субъекта к другому. Данный закон конкретизирует функцию опосредования кредитом кругооборота фондов.

2. *Закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами.* Движение кредитной стоимости зависит от источников ее образования. Отсутствие баланса между ресурсами, вовлекаемыми в процесс кредитования, увеличивает денежную массу и приводит к снижению покупательной способности денежной единицы, кредитный долг обесценивается. Закон конкретизирует перераспределительную функцию.

3. *Закон сохранения кредитной стоимости.* В отличие от средств производства, частично или полностью перенесших свою стоимость на готовый продукт, кредитная стоимость возвращается в своем постоянном равноценном качестве, обладая теми же потенциальными свойствами. Нарушение закона сохранения ссуженной стоимости приводит к девальвации ресурсов кредитора, снижению размера реальных стоимостей, предоставляемых народному хозяйству. Закон конкретизирует функцию создания новой кредитной стоимости как самовозрастающей стоимости.

Установление справедливого порядка кредитования и пропорций хозяйственных связей определяется на основании законов кредитования, беспрепятственное выполнение которых предлагается достичь через определение для каждого из законов соответствующих функций, их сопровождающих.

Новый закон кредита. С целью соблюдения временных границ движения стоимости предложен и охарактеризован закон кредита, который выражает зависимости времени движения стоимости от высвобождения ресурсов и потребностей субъектов рынка.

Закон соблюдения временных границ движения стоимости заключается в следующем. От того, куда, в какие затраты вложены кредитные ресурсы, зависит общая продолжительность функционирования кредита в кругообороте средств. Чем больше время, на которое высвобождена стоимость, имеющаяся у кредитора, тем шире возможности увеличения продолжительности ее функционирования в хозяйстве кредитополучателя. Чем быстрее оборачиваемость кредита, тем шире возможности высвобождения кредитной стоимости и ее вступления в новый кругооборот, то есть движение кредитной стоимости в каждой хозяйственной сделке ограничено. Это свидетельствует о наличии *временных* границ функционирования кредита. Закон конкретизирует функцию ускорения кругооборота фондов.

Заключение

Научно-практическая значимость теоретического системного подхода формирования методологии кредитования на базе принципов кредита. Приоритеты построения устойчивого механизма кредитования. Предложенный системный подход раскрытия принципов кредита является методологической основой для последующего обоснования концепции построения саморегулируемого (устойчивого) механизма кредитования.

В результате системного подхода принципы, в том числе дополненные нами, сведены к следующим позициям:

- увязка с функциями кредита;
- систематизация;
- соблюдение интересов каждого из участников кредитных отношений.

Предложенный системный подход к определению принципов кредита при формировании методологии кредитования позволил установить приоритеты построения механизма кредитования, направленные на достижение его устойчивости (см. табл.).

Приоритеты построения устойчивого механизма кредитования на базе принципов кредита

Перечень приоритетов построения устойчивого механизма кредитования на базе принципов кредита	Обоснование (обусловленность) предлагаемого приоритета в поддержании устойчивости механизма кредитования
1. Стабильности	Кредитополучатель должен иметь уверенность в том, что условия кредитования на протяжении периода кредитования не выйдут за допустимые (первоначально оговоренные) пределы и возможность финансирования не изменится.
2. Достаточности	Финансовая система должна обладать кредитными ресурсами, достаточными в рамках экономических законов для кредитополучателей.
3. Отраслевого баланса	Принадлежность кредита к определенной отрасли, в которой он работает, определяет уровень ее развития и специализацию банка.
4. Устойчивости	Формирование кредитных отношений должно производиться в клиентской среде с устойчивыми хозяйственными связями и постоянными взаимоотношениями с банком.

Окончание табл.

Перечень приоритетов построения устойчивого механизма кредитования на базе принципов кредита	Обоснование (обусловленность) предлагаемого приоритета в поддержании устойчивости механизма кредитования
5. Соответствия	Кредитные отношения должны соответствовать существующей рыночной инфраструктуре и роли государства в ней.
6. Согласия	Кредит как инструмент устранения разногласий. Кредитополучателю нужны не сами кредитные деньги, подлежащие в конечном счете возврату, а исключение путем их использования денежных разрывов во времени и пространстве (место возникновения затрат и место осуществления расчетов (платежа)).
7. Непрерывности	Возможность установления кредитных отношений следует отслеживать с начала установления партнерских связей. Поэтому целесообразно к стадиям движения кредита добавить первичную стадию поиска и установления деловых контактов и кредитных ресурсов под предусматриваемые проекты.
8. Всеобъемлемости	Кредитоваться должна любая операция, признанная банком и кредитополучателем выгодной и не запрещенной законом к кредитованию.
9. Приемлемости	Кредитный источник финансирования должен быть приемлем для деятельности отдельно взятого предприятия и для формы расчета предприятия с клиентами.
10. Своевременности	Кредит достигает наибольшей полезности только по первому требованию, что требует ускорения рассмотрения кредитной заявки.
11. Ответственности	Кредит отвечает за сектор экономики, в котором создает новую стоимость с помощью кредитных денег.
12. Согласованности	Необходимо достижение синхронности основных и сопутствующих процессов, объединяемых кредитом.

В практической деятельности при реализации принципов кредита предложенные приоритеты следует считать критериями выбора вектора отношений кредита с экономическими категориями (в выгодном для экономики направлении).

Признание приоритетов, продиктованных необходимостью устойчивости механизма кредитования, позволяет:

- конкретизировать направления кредитования и стимулировать их реализацию;
- определить круг отношений с экономическими категориями в рамках реализуемых направлений;
- утвердить требования к выбору инструментария кредитования с учетом выбранных приоритетов.

Таким образом, исследование проблемы раскрытия принципов кредита позволило выработать системный подход, который заключается в систематизации принципов с добавлением новых, а также выделении приоритетов при их практической реализации, что в совокупности позволяет:

– обеспечить устойчивость связей, выраженных законами кредита, поскольку в их основу заложены принципы кредита, что способствует установлению справедливого порядка кредитования и пропорций хозяйственных связей на основании законов кредита;

– учесть интересы государства, банков и предприятий при реализации принципов кредита за счет систематизации и классификации принципов;

– выделить приоритеты построения механизма кредитования, направленные на достижение его устойчивости, которые следует определить как критерии выбора вектора отношений кредита с экономическими категориями.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Коробов, Ю.И.** Кредитный механизм / Ю.И. Коробов. – Саратов : Изд-во Саратов. ун-та, 1992. – 83 с.
2. **Валенцева, Н.И.** Кредитный механизм и его составные элементы / Н.И. Валенцева. – М., 1987. – 56 с.
3. **Лаврушин, О.И.** Кредит в социалистическом обществе / О.И. Лаврушин. – М. : Финансы, 1974. – 191 с.