ФУНКЦИИ И ЗАКОНЫ КРЕДИТА

**10.1. Функции кредита**

Слово «функция» (от лат. functio - исполнение) является довольно распространенным научным понятием. Им оперируют в естественных науках, политэкономии и философии. Парадокс состоит в том, что в каждом отдельном случае содержание этого понятия трактуется неоди­наково. В математике, например, под функцией понимается зависимость переменных, в биологии и химии - свойство. Часто считается, что фун­кция - это задача, которая при определенных предпосылках должна быть реализована предметом (вещью) или субъектом (человеком).

В российской науке о кредите функция чаще воспринимается как проявление его сущности. Недостаток такого определения состоит в том, что анализ обращен не столько к самой сущности, сколько к явлению, проявлению сути кредита.

Вместе с тем функция - продолжение анализа сущности. Если струк­тура кредита при этом обращена к его внутреннему строению, взаимо­действию его элементов между собой, то функция кредита - это его вза­имодействие как целого с внешней средой.

При рассмотрении функций кредита сохраняют свое значение мето­дологические принципы, на которых был построен анализ сущности кре­дита как экономической категории. Их можно свести к следующему.

• Прежде всего *функция, так же как и сущность кредита, имеет объективный характер.* Функция характеризует определенную зримую работу, которую выполняют кредитор и заемщик, вступив в кредитные отношения. Как взаимодействие функция может быть скрыта от иссле­дователей, однако от этого она не перестает существовать. По мере по­знания сущности кредита обнажаются более рельефно его качества, об­щество получает возможность вскрыть новые направления взаимо­действия кредита или его функции.

• При анализе функций кредита важно учесть еще одно обстоятель­ство: в процессе своего движения в каждый данный момент *кредит проявляет сущность не всеми своими функциями, а какой-либо одной или не­сколькими из них.*

• функция - это не застывшая, а изменяющаяся категория. Вместе с изменением сущности кредита меняется и его взаимодействие.

• *Функция выражает специфическое взаимодействие кредита как це­лостного процесса.* Это позволяет сделать три вывода. Во-первых, *фун­кция относится к кредитному отношению в целом, а не отдельно к кре­дитору или заемщику;* взаимодействие кредита может быть квали­фицировано как его функция только в том случае, если оно в равной степени касается всех элементов кредита. Во-вторых, *функция должна характеризовать специфическое взаимодействие всех форм кредита.* Не существует каких-то особых функций коммерческого или банковского, международного или потребительского кредита; тем более нет и осо­бых функций тех или иных разновидностей кредита, к примеру отдель­но функций краткосрочного, среднесрочного или долгосрочного кре­дитования. Функцию порождает не форма или разновидность кредита, а его сущность как единой экономической категории. Функция -объек­тивная категория, органически связанная с сущностью, а не субъектив­ный прием (метод, разновидность), вытекающий из механизма креди­тования. В-третьих, *функция характеризует такое взаимодействие кредита с внешней средой, которое направлено на его сохранение как це­лостного образования.*

В предыдущих разделах анализа кредитных отношений было уста­новлено, что кредитные сделки, заключаемые между кредитором и за­емщиком, возникают на стадии перераспределения стоимости. В про­цессе обмена временно высвободившаяся стоимость передается заемщику, а затем возвращается к своему владельцу. Этот характерный для кредита процесс дает основание для выделения **ПЕРВОЙ - ПЕРЕРАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНОЙ ФУНКЦИИ КРЕДИТА.**

Каковы черты перераспределительной функции? Прежде всего важ­но определить, что именно перераспределяется посредством кредита. Через сделку ссуды кредитор может в одном случае передать заемщику во временное пользование товарно-материальные ценности; в другом, что более типично для современного кредитного хозяйства, - денеж­ные средства. В обоих случаях при единой сущности этой сделки объект передачи различен. Однако это различие касается формы данного объек­та, а не его содержания: вне зависимости от формы *перераспределяется стоимость.*

Итак, перераспределительной функции кредита свойственно пере­распределение стоимости. Оно может происходить по территориальному и отраслевому признакам. В кредитные отношения могут всту­пать различные организации и лица независимо от их месторасположе­ния. Для кредита не имеет значения расположение друг от друга креди­тора и заемщика. Подобное перераспределение стоимости можно назвать *межтерриториальным.*

*Межотраслевое* перераспределение при помощи кредита происхо­дит, когда стоимость передается от кредитора, представляющего одну отрасль, к заемщику - предприятию другой отрасли. В современном денежном хозяйстве, когда наибольший удельный вес занимают отно­шения между предприятиями и банком, межотраслевое перераспреде­ление является решающим. Средства, аккумулируемые банками, теря­ют ведомственный характер, они «растворяются» в общих ресурсах банка, который предоставляет кредиты предприятиям соответствую­щей отрасли, независимо от того, сколько от нее поступило ресурсов.

*Внутриотраслевое* перераспределение стоимости на началах возврат­ности можно наблюдать при получении кредита предприятиями от от­раслевых банков.

Перераспределение стоимости на кредитных началах исключает внутрихозяйственное перераспределение. Внутри одного и того же пред­приятия не могут возникать кредитные связи: предприятие не может кредитовать само себя - кредитные сделки заключаются только между парой субъектов, обладающих имуществом и юридическими правами.

Независимо от того, имеет ли место межтерриториальное, межот­раслевое или внутриотраслевое перераспределение, оно не сопровож­дается сменой собственника: собственность на передаваемую стоимость сохраняется у кредитора.

Перераспределение ресурсов посредством кредита можно рассмат­ривать на различных уровнях. На уровне предприятий как субъектов кредитных отношений, в рамках индивидуального кругооборота и обо­рота стоимости перераспределяются товарно-материальные ценнос­ти и денежные средства. На народнохозяйственном уровне в рамках совокупного кругооборота стоимости ее движение воплощается в пе­рераспределении посредством кредита валового продукта, националь­ного дохода. Причем как на народнохозяйственном уровне, так и на уровне индивидуального кругооборота и оборота стоимости ее пере­распределение посредством кредита становится возможным только благодаря движению материальных потоков, валового продукта, на­ционального дохода, приобретающих денежную, производственную или товарную формы.

Первая черта перераспределения ресурсов при помощи кредита заключается в том. что оно может затрагивать не только сумму матери­альных благ. средств производства и предметов потребления, произве­денных обществом за год. т.е. валовой продукт, но и средства производства и предметы потребления, созданные в предшествующий период развития той или иной страны.

Посредством перераспределительной функции кредита - и это со­ставляет ее вторую черту - могут перераспределяться не только вало­вой продукт и национальный доход, но и все материальные блага, все национальное богатство общества.

Третья черта функции затрагивает характер перераспределяемой стоимости. Как уже отмечалось, кредитор предоставляет заемщику кре­дит, а заемщик возвращает его тогда, когда стоимость высвобождает­ся. Кредитор не может предоставить в ссуду такую стоимость, которая занята в его хозяйстве, так же как заемщик не в состоянии реально по­гасить ее без свободных средств для платежа. Перераспределительная функция кредита, следовательно, охватывает не вообще перераспреде­ление стоимости, а перераспределение временно высвободившейся сто­имости. Вместе с тем перераспределение может также являться продол­жением процесса реализации (обмена). При коммерческой форме кредита предприятие-изготовитель реализует свою продукцию на ус­ловиях предоставляемой покупателю отсрочки платежа, т.е. на кредит­ной основе. В этом случае не наблюдается высвобождения ресурсов. Од­нако для того, чтобы дать такую отсрочку, предприятию-поставщику нужно либо самому располагать свободными ресурсами до момента оплаты его продукции, либо получить их во временное пользование от других субъектов воспроизводства (чаще всего от банка). В том и в дру­гом случаях перераспределяется то, что уже создано в различных звень­ях хозяйства.

Важна и четвертая черта перераспределительной функции кредита. Как отмечалось ранее, объективно кредит носит производительный характер. Стоимость передается заемщику, и уже здесь заключено ее использование, предполагающее вовлечение «осевших» средств в хо­зяйственный оборот. Получение временно высвободившейся стоимос­ти заемщиком сопровождается активной ее «работой» в хозяйстве: ссу­да расходуется на разнообразные производственные нужды. Таким образом, в перераспределительной функции существенным является пере­дача временно высвободившейся стоимости во временное пользование.

Пятая черта заключается в том. что стоимость передается чаше все­го без участия каких-либо посредников: поступает в пользование непосредственного ссудополучателя. минуя те или иные промежуточные зве­нья. Это не исключает случаи, когда кредит может предоставляться лишь при наличии третьего субъекта - гаранта (юридического или физичес­кого лица).

**ВТОРОЙ ФУНКЦИЕЙ КРЕДИТА,** признанной в отечественной экономической литературе, **ВЫСТУПАЕТ ЗАМЕЩЕНИЕ ДЕЙСТВИ­ТЕЛЬНЫХ ДЕНЕГ КРЕДИТНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ.** В современном кредитном хозяйстве созданы необходимые условия для такого заме­щения. Перечисление денег с одного счета на другой в связи с безна­личными расчетами за товары и услуги, зачет взаимной задолженнос­ти, перечисление только сальдо взаимных зачетов дают возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота.

В современном хозяйстве действительные деньги (золотая монета) не обращаются: в обращении находятся денежные знаки, выпускаемые на основе кредита. Это дает возможность ряду авторов считать, что функция кредита как замещения действительных денег исчерпала себя и прекратила существование. Надо полагать, что в современном хозяй­стве вхождение ссуженной стоимости в хозяйственный оборот выпол­няет функцию не всеобщего замещения денег, а **функцию их временного замещения в экономическом обороте.** Ссуженная стоимость, получен­ная заемщиком и вошедшая в хозяйственный оборот, начинает выпол­нять работу, свойственную деньгам (использоваться для приобретения товарно-материальных ценностей, выплаты заработной платы и т.д.).

Тесная связь кредита с кругооборотом производственных фондов предприятий приводит к попытке ряда экономистов выделить **процесс опосредствования кругооборота средств в самостоятельную функцию кре­дита.** Для этого вряд ли есть достаточно причин. Функция - специфи­ческое взаимодействие кредита, в то время как опосредствование кру­гооборота средств свойственно, например, и деньгам, и финансам. Опосредствование кругооборота средств входит в содержание ряда сто­имостных категорий, а поэтому не может считаться исключительно функцией кредита.

Это относится в равной степени и к **стимулированию экономии ре­сурсов,** которое объявляется некоторыми экономистами функцией кре­дита. Заключение кредитной сделки сопровождается возникновением взаимных обязательств ее участников. Кредит как экономическое от­ношение побуждает к рациональному использованию выделенных ре­сурсов для возврата временно позаимствованной стоимости. Заемщик должен так использовать полученную ссуду, чтобы вовремя возвратить ее банку, причем возвратить с приращением в виде процента. Однако определенные обязательства сторон образуются в любом экономичес­ком отношении. Стимулирование экономного ведения хозяйства свой­ственно и цене, и финансам, и прибыли, и другим стоимостным кате­гориям. Данное свойство связано с содержанием совокупности экономических отношений и поэтому не может быть функцией креди­та. Под функцией понимается не общее, а специфическое взаимодей­ствие кредита с внешней средой.

**10.2. Законы кредита**

Представление общества о кредите не может быть полным без рас­крытия законов его движения. Знание законов, налаживание механиз­ма их реализации дают возможность наиболее успешно применять те ресурсы, которые дополнительно получают субъекты рынка в виде вре­менно неиспользуемых стоимостей.

Экономические законы предполагают обнаружение устойчивой вза­имосвязи между экономическими явлениями, в том числе между креди­том и другими экономическими категориями. Кредит представляет со­бой лишь элемент общей системы экономических отношений, его функционирование можно понять не в изолированности, не в отрыве от этих отношений, а во взаимосвязи и взаимодействии с ними. Как уже отмечалось, кредит тесно взаимодействует как с экономикой в целом, так и с отдельными ее секторами. Соприкасаясь с другими элементами производственных отношений, кредит тем не менее «не растворяет» в них свою сущность. Будучи зависимым от этих отношений, он сохраня­ет свою относительную самостоятельность. Законы кредита в общем виде характеризуют то. что выражает единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.

У экономических законов, в том числе законов кредита, есть два фундаментальных признака: необходимость и существенность. **Необ­ходимость** - основа закона. Без ее познания, без раскрытия неотврати­мости той или иной зависимости кредита от других экономических от­ношений практически нет закона, а есть лишь описание всех и всяческих связей, характерных для экономических категорий. Закон, с одной сто­роны, не выражающий требуемых связей, «железной» необходимости, не может квалифицироваться как закон.

Необходимость, выражаемая законом, с другой стороны, должна совмещаться с сущностью кредита - признак **существенности.** Взаимодействуя с внешней средой, кредит остается самим собой. На него мо­гут влиять различные экономические процессы, но его специфические черты от этого не исчезают. Вместе с тем кредит влияет на другие эко­номические отношения посредством присущих ему качеств (возвратно­сти, срочности и др.). В этом смысле связи, выражаемые законами кредита, устойчивы, постоянны. Там, где нет постоянства во взаимо­действии, нет и закона кредита.

Закон, следовательно, выражает такие связи, которые относятся именно к кредиту и одновременно являются неизбежными только для кредита.

Важно не смешивать закон с сущностью кредита. Закон выражает лишь элемент сущности, одну из ее сторон. Кроме того, законы обра­щены не к самой сущности, а к отношению между сущностями.

Помимо необходимости и существенности, экономические законы обладают и другими признаками, например **объективностью.** Положе­ние об объективности законов препятствует их субъективистскому тол­кованию, предполагает такие их качественные и количественные харак­теристики, которые существуют вне и независимо от сознания людей. Это означает, что:

• кредит как объективная реальность совершает свое движение во времени и пространстве;

• ему свойственны противоречия, причинная обусловленность, оп­ределенные тенденции, закономерности, структура;

• его существование неразрывно связано с другими экономически­ми образованиями;

• он составляет лишь элемент общей системы экономических отно­шений.

Важным в данной характеристике является и то, что кредит, несмотря на происходящие в нем изменения, превращения из одной формы в дру­гую, несмотря на механизм управления, остается объективной стоимо­стной категорией с ее всеобщими свойствами и связями. Законы креди­та - прежде всего экономические законы, где стоимость, облаченная в особую форму, продолжает свое движение, не теряя при этом своих глу­бинных свойств.

На практике объективность экономических законов не достигается сама собой. Она становится возможной только при соблюдении инте­ресов кредитора и заемщика, наличии определенных экономических условий.

К признакам закона относится также его **всеобщность.** Согласно данному признаку классифицировать то или иное качество как закон, определенное развитие как закон развития можно только тогда, когда одно и то же событие возникло при сходных обстоятельствах, прису­щих всем явлениям.

В отличие от ряда общих экономических законов, регулирующих экономику в целом, законы кредита действуют лишь на базе тех отно­шений, суть которых они выражают.

Законы кредита **конкретны.** Затрагивая особые стороны движения кредита, они определяют направление его движения, связи со смежны­ми экономическими категориями, зависимости от конкретных матери­альных процессов и т.д. В определенном смысле законы кредита более конкретны, чем законы воспроизводства и его отдельных фаз, так как они обусловлены спецификой рассматриваемой категории.

Законы кредита проявляются прежде всего как **законы его движе­ния.** Кредит в качестве отношений между кредитором и заемщиком нельзя представить без движения ссуженной стоимости, без ее простран­ственного перехода от одного субъекта к другому, без временного фун­кционирования в кругообороте средств заемщика. Движение составля­ет важнейшую характеристику кредита как стоимостного образования, характеристику более существенную, чем его свойство, то, без чего кре­дит не может существовать.

В связи с этим в перечне законов кредита следует особенно выде­лить закон, выражающий особенности движения ссуженной стоимос­ти, закон возвратности кредита.

**Закон возвратности кредита** (в отличие от собственных или бюджет­ных ресурсов) отражает возвращение ссуженной стоимости к кредито­ру, к своему исходному пункту. В процессе возврата от заемщика к кре­дитору передается именно та ссуженная стоимость, которая ранее была передана во временное пользование. Важно здесь и то, что возвратность ссуженной стоимости - это возвратность в квадрате, поскольку сред­ства возвращаются не только к заемщику, совершив свой кругооборот, но от него к юридической исходной точке.

Рассматривая законы кредита, следует признать, что движение ссу­женной стоимости зависит от источников ее образования. Если такая зависимость существует, то ее можно выразить в виде определенного закона. При кредите осуществляется взаимодействие с реально создан­ными стоимостями, его движение во многом обусловлено следующим обстоятельством: имеются ли в распоряжении кредитора реальные сред­ства, которые могут быть переданы заемщику. Закон, регулирующий зависимость кредита от источников его образования, определим как **закон равновесия** между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами.

К законам кредита можно отнести также **закон сохранения ссужен­ной стоимости.** Средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не теряют не только своих потребительс­ких свойств, но и своей стоимости; ссуженная стоимость, возвратив­шись из хозяйства заемщика, предстает в своем первозданном равно­ценном виде, готовая вступить в новый оборот. В отличие от средств производства, частично или полностью перенесших часть своей стоимо­сти на готовый продукт, ссуженная стоимость возвращается в своем постоянном равноценном качестве, обладая теми же потенциальными свойствами, что и при первичном вступлении в оборот.

Существенное значение для кредита, как и для других экономичес­ких категорий, имеет **время,** составляющее атрибут движения стоимос­ти. Оно во многом связано с теми потребностями, которые возникают у субъектов рынка. От того, куда, в какие затраты вложены кредитные ресурсы, зависит общая продолжительность функционирования кредита в кругообороте средств.

Время функционирования кредита оказывается зависимым и от ряда других факторов, в том числе времени высвобождения ресурсов. Чем больше время, на которое высвобождена стоимость у кредитора, тем шире возможности увеличения продолжительности ее функционирова­ния в хозяйстве заемщика. Чем быстрее оборачиваемость кредита, тем шире возможности высвобождения ссуженной стоимости и ее вступле­ния в новый оборот.

Все это позволяет уточнить временные границы функционирования кредита, сделать вывод о том, что движение ссуженной стоимости в каждой хозяйственной сделке ограничено. Временные границы ссужен­ной стоимости, возможности ее предоставления только на определен­ный срок обусловливают и временный характер существования креди­тора и заемщика. В результате **временный характер функционирования кредита становится атрибутом отношений не отдельных его частей, а законом кредита как целого,** законом, воспроизводящим зависимость кредита от продолжительности высвобождения ссуженной стоимости и ее использования в кругообороте средств. Закон кредита, отражаю­щий подобную его зависимость, предполагает, в частности, удовлетво­рение только временных потребностей субъектов воспроизводства в ис­пользовании позаимствованной стоимости.

Рассмотренные законы движения кредита имеют для практики боль­шое значение. Отход от их требований, нарушение их сущности может отрицательно повлиять на денежный оборот, снизить роль кредита в народном хозяйстве.

Нарушение возвратности кредита дестабилизирует денежное обра­щение, приводит к банкротству банков, обостряет социальные проти­воречия, вызывая недовольство вкладчиков тех банков, которые объя­вили о своей несостоятельности.

Отсутствие дисбаланса между ресурсами, вовлекаемыми в процесс кредитования, увеличивает денежную массу, приводит к снижению по­купательной способности денежной единицы.

Нарушение сохранения ссуженной стоимости приводит к девальва­ции ресурсов кредитора, снижению размера реальных стоимостей, пре­доставляемых в порядке помощи народному хозяйству.

Знание и учет законов кредита выступают наиболее важной задачей государства и банков в регулировании экономики страны.