

ФУРСОВА

Вікторія Анатоліївна
vikfursova@gmail.com

УДК 336.77.01

МЕХАНИЗМ КРЕДИТОВАНИЯ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

MECHANISM OF LENDING: THEORETICAL ASPECTS

к.е.н., доцент, Національний
аерокосмічний університет
ім. М.С. Жуковського
"Харківський авіаційний
інститут"

В статье исследованы подходы к определению сущности механизма кредитования, рассмотрены их достоинства и недостатки, выделены основные характеристики понятия механизм кредитования.

In the article author examined approaches to defining the essence of mechanism of lending, reviewed their advantages and disadvantages, highlighted the main features of the concept of the mechanism of lending.

Ключевые слова: механизм кредитования, процесс кредитования, кредитные отношения, техника кредитования, кредит

Keywords: mechanism of lending, the lending process, credit relations, credit technology, loan

ВВЕДЕНИЕ

Кредитование является одним из основных способов доступа к финансовым ресурсам для всех субъектов хозяйствования. Более того, кредит представляет собой главный фактор экономического роста страны и обеспечения стабильной работы компаний. Необходимо отметить, что организация кредитования представляет собой определенную последовательность процедур, регулируемых как на уровне кредитного учреждения, так и на государственном уровне, что позволяет сделать выводы о существовании механизма кредитования. В связи с этим для повышения эффективности кредитования особое значение приобретает исследование сущности механизма кредитования, что и актуализировало тему исследования.

Вопросами исследования теории и практики организации кредитования занимались такие отечественные и зарубежные ученые как: Ю. П. Авдиянц, М. Д. Барковский, А.Н. Беломестный, О.И. Лаврушин, Е.В. Пашенко, А.В. Шаропатова и др. Анализ представленных в литературе научных результатов показал, что понятие «механизм кредитования» часто отождествляют с «процессом кредитования», «системой кредитования», что обуславливает необходимость дальнейших исследований данной проблемы

ЦЕЛЬ РАБОТЫ

Целью исследования является систематизация существующих подходов к определению понятия «механизм кредитования» и выявление его основных характеристик.

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методологической и информационной базой работы являются научные труды зарубежных и отечественных ученых, ресурсы Internet.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Изучение экономической литературы показало, что авторы не пришли к единой позиции по поводу

сущности и элементов механизма кредитования. Чаще всего «механизм кредитования» рассматривают с широкой точки зрения, как составную часть кредитной системы или хозяйственного механизма, и узкой – как совокупность организационно-экономических приемов по выдаче и возврату кредита [1, 2]. О.В. Демченко выделяет три типа подходов к определению сущности «механизма кредитования»: базисный, надстроенный и базисно-надстроенный [3]. Однако автор не раскрывает предложенные подходы. В свою очередь А.Н. Беломестный акцентирует свое внимание преимущественно на подходах, учитывающих разные элементы или цели механизма кредитования, что сужает возможности определения сущности данного понятия [4].

Проведенный нами терминологический анализ понятия «механизм кредитования» (таблица 1) позволяет выделить несколько подходов к определению его сущности.

В частности, такие авторы, как Ю.П. Авдиянц [1], Е.В. Пашенко [2] считают «механизм кредитования» частью «кредитной системы», в энциклопедическом словаре экономики и права «механизм кредитования» представлен как часть «хозяйственного механизма». Поскольку кредит по своей сути является основным элементом кредитной системы, то мы согласны с мнением, что «механизм кредитования» представляет собой часть кредитной системы и обеспечивает ее функционирование. Тем не менее, в данных определениях наблюдаются существенные различия по количеству и видам элементов, входящих в механизм кредитования.

Через призму «кредитных отношений» рассматривают «механизм кредитования» В.С. Пашковский [5], М.Д. Барковский [6]. Однако, как верно, отмечает А.Н. Беломестный, несмотря на то, что механизм кредитования действительно отображает сущность кредитных отношений возникающих между кредитором и заемщиком, это не является основным при определении его сущности и сужает понимание его содержания [4].

Таблица 1

Анализ дефиниции «механизм кредитования» [авторская разработка]

Подход	Автор	Дефиниция
Элемент или часть кредитной системы	Ю. П. Авдиянц	механизм кредитования с широкой точки зрения - это основной элемент кредитной системы, с узкой – совокупность организационно-экономических приемов по предоставлению и возврату кредитов в банках.
	Е.В. Пащенко	механизм кредитования в широком смысле, как составная часть кредитной системы – это процесс привлечения средств вкладчиков на депозиты для предоставления кредитов заемщикам в дальнейшем на определенных условиях (в зависимости от вида ссуды; целевого характера; мониторинга, с позиции уменьшения риска невозврата и полного погашения, в соответствии с условиями договора) с последующим возвратом вкладчикам средств с определенной доходностью; механизм кредитования в узком смысле – совокупность подходов к кредитованию в зависимости от кредитного продукта, от организации процесса кредитования с учетом основных принципов кредитования.
Элемент или часть хозяйственного механизма	Энциклопедический словарь экономики и права	механизм кредитования - составной элемент хозяйственного механизма, который включает принципы кредитования, планирование и управление кредитом, условия и методы кредитования, способы его количественного регулирования, взимание процентов за кредит.
Форма организации кредитных отношений	В. С. Пашковский	механизм кредитования – конкретное воплощение, форма действующей организации кредитных отношений.
	М. Д. Барковский	механизм кредитования – форма проявления и реализации кредитных отношений в конкретных исторических условиях.
Техника кредитования	О. И. Лаврушин, Н. Валенцева	механизм кредитования представляет собой формы и способы использования кредита в хозяйственной практике .
	В. А. Челноков	механизм кредитования охватывает такие элементы, как выбор вида ссуды, объектов кредитования и расходов, оценка объектов кредитования, применение разных методов расчета размеров кредита, установление способа его погашения.
Способ организации процесса кредитования	С.О. Завьялов	механизм кредитования являет собой практическую реализацию кредитных отношений и в тоже время формализованный фактический способ организации кредитного процесса предоставления денежных средств банком заемщику во временное пользование на основе принципов возвратности, платности и срочности.
	И. С. Гуцала	механизм кредитования - это система действий и организационно-экономических приемов, инструментов воздействия, благодаря которым реализуется роль кредита в общественном воспроизводстве, то есть вводится в действие процесс кредитования, который регулируется в соответствии с действиями экономических законов.
Совокупность систем	А.В. Шаропатова	механизм кредитования включает в себя функциональные (методы и инструменты кредитования, и кредитные рычаги) и обеспечивающие (подсистемы правового, нормативного и информационного обеспечения) системы.
Цель создания	М. Г. Дмитренко, В. С. Потлатюк	механизм кредитования это совокупность принципов, организационных форм, методов и правил, установленных законодательно и направленных на обеспечение управления кредитом.
	М. И. Крупка	механизм кредитования – совокупность методов и форм, инструментов и рычагов с соответствующим регулированием и обеспечением их влияния на развитие всех сфер национальной экономики.
Способ реализации функций и роли кредита	З. М. Криховецкая	механизм кредитования - это совокупность экономических отношений, которые раскрываются с помощью разных методов, форм, приемов управления имеющимися ресурсами, с помощью которых реализуются функции и роль кредита, кредитная политика, исходящие из интересов государства и отдельных кредитных учреждений.
	М.И. Савлук	механизм кредитования – конкретный способ организации и использования перераспределительной функции кредита по поводу предоставления заемщику средств во временное пользование на платной основе.

Как «способ организации процесса кредитования» рассматривают «механизм кредитования» С.О. Завьялов [7] и И. С. Гуцала [8]. С этим нельзя не согласиться и, как верно обосновывает в своем исследовании А. Чаленко, механизм существовать без процесса не может, так как является его составной частью и «настроен на выполнение только процессных функций» [9]. Однако следует помнить, что механизм является соподчиненным процессу. Поэтому с экономической точки зрения механизм представляет собой «совокупность ресурсов экономического процесса и способов их соединения» [9].

Ряд авторов (В. Челноков [10], О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [11]) определяют «механизм кредитования» как форму и способ выдачи кредитов, начисления и выплаты процентов или технологическую схему кредитования. То есть, по сути, механизм кредитования сводится к технике кредитования в банках.

Интересным, представляется определение, предложенное А.В. Шаропатовой [12], согласно которому «кредитный механизм» включает в себя себя функциональные и обеспечивающие системы. На наш взгляд, данное определение значительно шире сущностного содержания понятия «механизм» и с точки зрения раскрытия содержания основных компонентов относится к понятию «система кредитования».

В качестве целей создания механизма кредитования авторы выделяют «управление кредитом» [13] и «развитие сфер национальной экономики» [14]. Однако, терминологический анализ понятия «механизм» свидетельствует о том, что он представляет собой внутренне устройство какого либо объекта, приводящее его в действие или определяющее порядок какого-либо действия [15]. В свою очередь, «совокупность элементов, созданных для достижения определенных целей» [16] являются характерными чертами понятия «система». На основании этого, считаем включение целевых характеристик в понятие «механизм» необоснованным.

Исследуя сущность «механизма кредитования» некоторые авторы акцентируют внимание на реализации функций и роли кредита [17, 18]. В частности М.И. Савлук [17] уточняет, что речь идет только о перераспределительной функции кредита, не указывая при этом конкретные методы ее реализации.

Таким образом, идентификация понятия «механизм кредитования» представляет собой сложный процесс, требующий взвешенного подхода к выявлению его сущности и составных элементов.

ВЫВОДЫ

На основании проведенного исследования можно выделить основные характеристики механизма кредитования: 1) представляет собой основной элемент кредитной системы; 2) отображает сущность кредитных и экономических отношений; 3) включает разные инструменты и методы кредитования; 4) является способом реализации процесса кредитования.

Учитывая данные характеристика можно определить механизм кредитования как экономические отношения, раскрываемые с помощью методов, форм, инструментов и рычагов кредитования и направленные на реализацию процесса кредитования.

Дальнейшего исследования требуют методические подходы к выявлению основных элементов и функций механизма кредитования, его роли и места в системе кредитования.

Список використаних джерел

1. Авдиянц Ю.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие / Ю.П. Авдиянц. – М.: Институт международного права и экономики, 1996. – 135 с.
2. Пащенко Е.В. Современный механизм банковского кредитования малого предпринимательства: автореф. дисс. канд. экон. наук: 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / Е.В. Пащенко. – М.: ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления», 2015. – 26 с.
3. Демченко О.В. Механізм кредитування сільськогосподарських підприємств / О.В. Демченко. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pdaa.edu.ua/sites/default/files/nppdaa/6.2/143.pdf>.
4. Біломістний О.М. Механізм кредитування малого бізнесу: дис. канд. экон. наук: 08.00.08 «Гроші, фінанси і кредит» / О.М. Біломістний. – Суми: Українська академія банківської справи Національного банку України, 2012. – 209 с.
5. Пашковский В.С. Деньги. Кредит. Банки. / В.С. Пашковский - М.: Финансы и Статистика, 2002. – 362 с.
6. Барковский Н.Д. К проблеме развития банковской науки / Н.Д. Барковский // Деньги и кредит. – 2008. – № 12. – С. 71 – 72.
7. Завьялов С.О. Совершенствование механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса: автореф. диссерт. канд. экон. наук: 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / С.О. Завьялов. – М.: ГОУ ВПО «РГСУ», 2012. – 29 с.
8. Гуцал І.С. Дієвість кредитного механізму в економіці України: автореф. дис. д-ра экон. наук: 08.04.01 «Фінанси, грошовий обіг і кредит» / І.С. Гуцал. – К.: Київський національний економічний університет, 2004. – 31 с.
9. Чаленко О.О. О неопределенности термина «механизм» в экономических исследованиях / О.О. Чаленко. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://kapital-rus.ru/articles/article/o_neopredelenosti_termina_mehanizm_v_ekonomicheskikh_issledovaniyah/#comments.
10. Лаврушин О.И. Банковские риски / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: Кнорус, 2007. – 232 с.
11. Челноков В.А. Банки и банковские операции / В.А. Челноков. – М.: «Высшая школа», 1998. – 100 с.
12. Шаропатова А.В. Экономический механизм кредитования сельскохозяйственных предприятий / А.В. Шаропатова. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kgau.ru/new/all/konferenc/2014/e36.pdf>.

13. Дмитренко М.Г. Кредитування і контроль: навч.-метод. посіб. / М.Г. Дмитренко, В.С. Потлатюк. – К.: Кондор, 2005. – 296 с.

14. Крупка М.І. Фінансово-кредитний механізм інноваційного розвитку економіки України: автореф. дис. д-ра екон. наук: 08.04.01 «Фінанси, грошовий обіг і кредит» / М.І. Крупка. – К.: Національний університет ім. Т.Шевченка, 2003. – 40 с.

15. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка / С.И. Ожегов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://slovar-ozhegova.888news.name/m/16963-%CC%C5%D5%C0%CD%C8%C7%CC.html>.

16. Батоврин В.К. Толковый словарь по системной и программной инженерии. / В.К. Батоврин – М.: ДМК Пресс, 2012 г. – 220 с.

17. Гроші та кредит: підручник. / М.І. Савлук, А.М. Мороз, М.Ф. Пуховкіна та ін.; За заг. ред. М.І. Савлука. – К.: кнеу, 2002. — 598 с.

18. Криховецька З.М. Кредитний механізм і його вплив на інвестиційні процеси в Україні: автореф. дис. канд. екон. наук: 08.04.01 «Фінанси, грошовий обіг і кредит» / З.М. Криховецька. – Тернопіль: Тернопільська академія народного господарства, 2004. – 21с.