

УДК 631.11:336.77

Грубінка І.І.

Львівський національний аграрний університет

## **КРЕДИТНІ ВІДНОСИНИ І КРЕДИТНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПІДПРИЄМСТВ: ЇХ СУТЬ ТА ВАЖЛИВІСТЬ ДЛЯ ЕКОНОМІКИ КРАЇНИ**

В статті розглянуто теоретичну сутність понять «кредитні відносини» і «кредитне забезпечення». Показано важливість їх для економіки країни. Здійснено узагальнення щодо визначення поняття «кредитне забезпечення».

Ключові слова: кредит, кредитні відносини, кредитне забезпечення, підприємство.

Grubinka I.

## **CREDIT RELATIONS AND CREDIT OF COMPANIES: THEIR NATURE AND IMPORTANCE FOR THE ECONOMY**

In the article the theoretical nature of the terms "loan relationships" and "credit secure". Shown their importance to the economy. Done generalizations about the definition of "credit secure".

Keywords: credit, credit relations, credit secure, enterprises.

Грубінка И.И.

## **КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ И КРЕДИТНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ: ИХ СУЩНОСТЬ И ВАЖНОСТЬ ДЛЯ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ**

В статье рассмотрены теоретическую сущность понятий «кредитные отношения» и «кредитное обеспечение». Показана важность их для экономики страны. Осуществлено обобщения относительно определения понятия «кредитное обеспечение».

Ключевые слова: кредит, кредитные отношения, кредитное обеспечение, предприятие.

**Постановка проблеми у загальному вигляді та її зв'язок із важливими науковими та практичними завданнями.** З розвитком суспільного виробництва, процесів обміну і розподілу кредитні відносини стрімко і динамічно розвивались, піддавались якісним змінам. Проте протягом багатьох століть поняття кредиту, кредитних

---

*Грубінка І.І.*

відносин, кредитного забезпечення не були об'єктом дослідження вчених. Зберігалася думка про кредит ще з античних часів, згідно з якою кредит протиставляє гроші їхній природі, а процент суперечить природі товарного обміну, із всіх галузей споживання ця найбільш суперечить природі. Розвиток ринкових відносин показав хибність таких поглядів, і потребу в дослідженні ролі не тільки кредиту, але і кредитних відносин та кредитного забезпечення в економіці країни.

**Аналіз останніх досліджень, у яких започатковано вирішення проблеми.** Дослідженням проблематики суті та ролі кредитних відносин та кредитного забезпечення в економіці присвячені праці наступних вчених: Б.С. Івасів, А. Сомик, В. Геєць, П. Саблук,, І.О. Лютий, Ю.В. Алексєрова, В. П. Рябоконе, А. М. Поддєрьогін, С. Кваша, П. А. Лайко, Я.М. Гончарук та ін..

**Цілі статті.** Розкрити деякі аспекти теоретичної сутності понять «кредитні відносини» і «кредитне забезпечення».

**Виклад основного матеріалу дослідження з повним обґрунтуванням отриманих результатів.** На думку деяких вчених, зокрема Б.С. Івасіва «Кредит забезпечує трансформацію грошового капіталу в позичковий та відображає стосунки між кредитором і позичальником. Ці стосунки називаються кредитними відносинами»[1]. При цьому кредитор і позичальник називаються суб'єктами кредитних відносин, а ті матеріальні цінності, відносно яких укладається кредитна угода – об'єктами кредиту.

У сучасному господарстві значно розширюються межі кредитних відносин. Кредит обслуговує все більшу частку товарних відносин і потоків, замінюючи традиційні товарно–грошові зв'язки обміну. Кредит необхідний як важливий засіб забезпечення фінансово–господарської діяльності економічних суб'єктів. Кредитні відносини поєднують в собі дві підсистеми:

- кредитно–грошові відносини;
- кредитно–товарні відносини;

Причому у позичку може надаватися вартість як у грошовій, так і в товарній формі. Роль і місце кредитних відносин у національній економіці залежить від стану самої економіки. Сучасний кредит і кредитні відносини в Україні носять перехідний характер. Слід розрізняти грошові, фінансові і кредитні відносини. Кредитні відносини мають поворотний і відплатний характер. Вони забезпечують розподільчі і перерозподільні процеси в економіці та пов'язані з відтворенням позичкового капіталу. Взаємозв'язок між

основними трьома типами економічних відносин надзвичайно складний і суперечливий.

Кожна з сторін кредитних відносин має, вступаючи в них, свої функції, бере на себе певні зобов'язання. Так, кредитор повинен сформувати фонд фінансових ресурсів, що буде використовуватись для надання кредиту. Для отримання прибутку він має надати грошові кошти цього фонду у вигляді кредиту, при цьому враховуючи можливі ризики і шукаючи оптимальне співвідношення між ними і прибутковістю. На кредитора покладена також функція контролю за цільовим використанням наданих коштів, а також своєчасністю і повнотою їх повернення. На нашу думку, це вказує на те, що дотримання принципів кредитування (цільове використання, поверненість, платність, забезпеченість, терміновість, забезпеченість) є залежить в більшій мірі від сумлінного ставлення до своїх обов'язків саме кредитора, оскільки є гарантією його прибуткової діяльності. Разом з цим позичальник вступає у кредитні відносини через потребу у грошових коштах. Однак сама потреба ще не вказує на можливість отримання кредитних ресурсів, крім цього в нього повинен бути задовільний фінансовий стан, відповідне обґрунтування потреби в кредитних коштах і їх ефективного використання. Це є запорукою їх повернення в майбутньому.

Ще одним із дуже важливих і цікавих питань, є питання функцій і принципів кредиту, а також його різновидів. Як уже було згадано кредитні відносини виникають між двома суб'єктами кредитором і позичальником, один надає позику, інший її отримує, і зобов'язується повернути у визначений термін і з визначеною оплатою.

Необхідність кредитних відносин пов'язана з об'єктивною розбіжністю у часі руху матеріальних і грошових потоків, що виникає в процесі відтворення суспільного продукту: в одних сферах господарства спостерігається вивільнення коштів, в інших виникає потреба в них. Зняти таку розбіжність допомагає кредит. Потреба в кредиті виникає через різницю у величині і термінах повернення капіталу, авансованого у виробництво, а також у зв'язку з необхідністю одночасної інвестиції великих грошових потоків для розширення виробничого процесу. Традиційно виникнення потреби в кредиті пов'язують із сезонністю виробництва (особливо це помітно в сільському господарстві). Поряд з необхідністю кредитних відносин, внаслідок утворення тимчасово вільних капіталів та їх руху формується й можливість кредиту. Розвинуті кредитні відносини

пов'язані зі створенням відповідного інституційного середовища – мережі спеціальних кредитних інституцій, які спеціалізуються на здійсненні кредитних операцій. Кредитні установи організують і обслуговують рух позичкового капіталу, забезпечують його залучення, акумуляцію та перерозподіл у ті сфери народного господарства, де виникає дефіцит коштів.

Кредитні відносини є однією з умов реалізації кредитного забезпечення підприємств, здійснення якого в ринковій економіці є дуже важливе. Саме кредитне забезпечення є одним із джерел фінансування трансформаційних процесів в економіці, забезпечує процес відновлення засобів виробництва і відповідно безперервність виробництва як процесу, що є особливо актуально для сільського господарства, як однієї з базових галузей економіки України. Алексєрова Ю.В. у своїй монографії вказує на вплив держави при здійсненні кредитного забезпечення: «Кредитне забезпечення реалізується через кредитну політику та кредитний механізм»[2, с.7]. Голуб Ю.О. відзначає кредитне забезпечення як: «сукупність економічних відносин, головна спрямованість яких визначається з приводу виникнення кредитних відносин та відносин щодо ефективного використання залучених ресурсів, які узагальнюються через окремі функції їх реалізації та визначають одну зі складових фінансового забезпечення суб'єктів господарювання» [3, с.25]. Думку, що кредитне забезпечення є насамперед відносинами, які забезпечують підприємство необхідними фінансовими ресурсами і відповідно також включають пошук цих ресурсів знаходимо у Гончарук Я.М.[4, с.8]. Автор Кудінов А.С. додає до цього визначення також здатність позичальника вчасно і в повному обсязі повернути отримані кредитні ресурси [5, с.9]. Дехто з вчених розглядає кредитне забезпечення в контексті обсягу залучених підприємством кредитів, достатності цього обсягу для ведення ефективної господарської діяльності, зокрема подібні твердження зустрічаємо у вченого Грищенка О.І.[6, с.8]. Ми вважаємо, що кожен з названих підходів до трактування поняття «кредитне забезпечення» допомагає розкрити його суть і сформуванню комплексне уявлення про цю категорію, а також усвідомити її важливість для підприємств в сучасних умовах ведення господарської діяльності. Досить багато уваги приділяється важливості ролі держави в кредитному забезпеченні, але при цьому акцентується увага на розмірах кредитних сум, коли першочерговим є питання ефективності їх використання, особливо в умовах

обмеженості державної фінансової підтримки. При неефективному використанні, навіть кредитне забезпечення в повній потребі не дасть очікуваного результату, а може стати лише демотиваційним чинником, і навпаки обмеженість фінансових ресурсів часто стає фактором прийняття раціональних рішень за рахунок яких досягається максимальний економічний чи інший (наприклад соціальний, екологічний) залежно від поставлених цілей ефект.

**Висновки.** З вище проаналізованого, ми сформуваємо власний погляд на дану економічну категорію згідно з яким: кредитне забезпечення – комплексна категорія, що відображає пошук, умови отримання повноти забезпечення кредитними ресурсами підприємств і ефективність їх використання, а також своєчасність і повноту повернення цих кредитних ресурсів. Тобто кредитне забезпечення є процесом в частині пошуку кредитних ресурсів і їх використання, відносинами в частині отримання і повернення кредитних коштів, та обсягом фінансових ресурсів в частині повноти забезпечення ними діяльності підприємства.

1. Івасів Б.С. Гроші та кредит [Електронний ресурс]: підручник / за ред.. проф. Б.Л Івасіва. – Тернопіль: Карт–бланш,2000. – 510с. – Режим доступу: <http://www.info-library.com.ua/>
2. Алексєрова Ю.В. Кредитне забезпечення відтворення основних засобів сільськогосподарських підприємств : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук / Ю.В. Алексєрова. – Київ, 2008. – 17с.
3. Голуб О.Ю. Кредитне забезпечення як джерело фінансування суб'єктів господарювання / О.Ю. Голуб // Економіка розвитку. – 2010. – №3(55). [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.ed.ksue.edu.ua/>
4. Гончарук Я. М. Фінансово–кредитне забезпечення агропромислового комплексу регіону та основні напрямки підвищення його ефективності : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : спец. / Я. М. Гончарук. – Харків : ХНУ ім. В. Н. Каразіна, 2008. – 22 с.
5. Кудінов А. С. Кредитне обслуговування сільськогосподарських кооперативів : автореф. дис. на здобуття наук. ступ. канд. екон. наук : спец. / А. С. Кудінов. – К. : ННЦ "Інституту аграрної економіки" Української академії аграрних наук, 2007. – 18 с.
6. Грищенко О.І. Фінансово–кредитне забезпечення підприємств споживчої кооперації : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук / О. І. Грищенко. – К. : ННЦ "Інституту аграрної економіки" Української академії аграрних наук, 2005. – 18 с.