(cc) BY

Шматок Елена Витальевна
студентка
Шилкина Ольга Анатольевна
старший преподаватель
ФГБОУ ВО «Московский государственный
университет им. М.В. Ломоносова»
г. Москва

ОРГАНИЗАЦИЯ КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТА И ЕГО РОЛЬ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ

Аннотация*: становление рыночной экономики, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений. Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности.*

Ключевые слова*: кредит, коммерческий кредит, банковский кредит, финансы, инфляция, коммерческий вексель.*

Появление коммерческого кредита связано с тем обстоятельством, что различие во времени производства у различных хозяйствующих субъектов обусловливает необходимость появления разновременного обмена и товарного обращения, на основе которых возникают особые экономические отношения – кредитные отношения.

Коммерческий кредит – это совокупность однородных экономических отношений, призванных обслуживать воспроизводственную сферу, и выходящих за рамки только коммерческих взаимоотношений продавцов и покупателей. Коммерческий кредит напрямую связан с производством, торговлей, потреблением и продвижением на рынок товаров, работ и услуг [1, с. 173].

Использование коммерческого кредита приводит к тому, что он способствует перераспределению капиталов между предприятиями и отраслями, по-

скольку, выполняя перераспределительную функцию, он может в известной мере заменять банковский кредит. В данном случае поставщики-кредиторы имеют более легкий доступ к банковским ресурсам (через операцию учета векселей в банке), чем заемщик, находящийся в затруднительном финансовом положении в связи с необходимостью выплатить заработную плату. То есть, «с помощью коммерческого кредита заемщик может, даже при отсутствии у него требующихся денежных средств, приобрести материальные ресурсы, необходимые для бесперебойности процессов производства и реализации продукции» [3].

Коммерческий кредит служит дополнительным фактором, способствующим восстановлению сбалансированности денежной и товарной массы, поскольку в результате получения коммерческого кредита происходит признание потребительной стоимости и стоимости товара и, соответственно, подтверждение товарной обеспеченности денег.

Также коммерческий кредит содействует улучшению качества кредитно-расчетного обслуживания на основе расширения видов услуг и возможности большего выбора клиентом наиболее удобных форм кредитных отношений» [4].

По мнению А.Ю. Румянцевой «распространение коммерческого кредита имеет ряд эффектов. Во-первых, такой кредит имеет воздействие на цены, когда товар отгружается без одновременной оплаты, то, с одной стороны, процент за предоставляемый коммерческий кредит может включаться продавцом в цену; с другой – эластичность спроса по контрактной цене может снизиться вследствие неопределенности срока возврата предоставленного кредита» [4, с. 62].

Что касается определения сроков возврата коммерческого кредита, то здесь, на наш взгляд, точка зрения А.Ю. Румянцевой спорна, так как без срока кредита немыслима ни одна его форма, а данная форма имеет определенную фиксацию срока кредитования, которая определена в векселе, а также в договоре о предоставлении коммерческого кредита.

Дальше автор рассуждает о том, что коммерческий кредит способствует распространению неденежных расчетов. «При коммерческом кредите происходит снижение роли денег и цен, что способствует распространению неденежных расчетов. В то же время снижается роль денег как меры стоимости и предприятия могут назначать любые цены на свою продукцию» [4, с. 63].

Подобную ситуацию А.Ю. Румянцева называет вторым эффектом от распространения коммерческого кредита. Следует учесть, что все вышеизложенное возможно при нестабильном состоянии экономики. В эффективно функционирующей экономике мы наблюдаем рост уровня монетизации и снижение скорости обращения денег в кругообороте доходов, цены на продукцию формируются под воздействием спроса и предложения. А главный инструмент коммерческого кредита – коммерческий вексель, представляет собой следствие отсрочки платежа, а не распространения неденежных расчетов и то, что он должен быть погашен именно денежными средствами и в срок, является необходимым атрибутом его обращения.

Коммерческое кредитование имеет определенные недостатки и сопряжено с кредитными и валютными рисками, связывает оборотные средства (хотя и не отвлекает их!) и ухудшает балансовые показатели и платежеспособность кредитора. Оно предполагает существование доверительных отношений между контрагентами (что не столь существенно при вексельном кредитовании).

Существенный недостаток кроется в реальной возможности мошенничества – выписки фальшивых векселей по взаимной договоренности сторон. Они не имеют товарного обеспечения и выписываются только лишь для того, чтобы дисконтировать их в банке или получить под них ссуду. Предъявляя такие векселя различным банкам, партнеры стремятся учесть их. При наступлении срока платежа по векселям операция повторяется, и новыми суммами, полученными в банках, погашаются старые долги.

В кризисных условиях особенно важна позитивная роль коммерческого кредита в смягчение проблемы неплатежей в хозяйственном обороте. В условиях нехватки оборотных средств у хозяйственных субъектов для проведения

взаимных расчетов именно коммерческий кредит может эффективно использоваться для финансового обеспечения торговых сделок. Кроме того, коммерческий кредит образует финансовую базу для торговли, способствует ее существенному расширению; в ряде случаев позволяет вести крупную торговлю без денег. Также способствует внедрению финансовых инноваций и выступает основой для появления кредитных платежных средств (чеков) и бумажных денег (банкнот) [3].

Таким образом, на современном этапе экономика, нуждается в коммерческом кредите, так как он является мощнейшим инструментом конкурентной борьбы и может решить проблему стимулирования сбыта продукции на внутреннем рынке, обеспечит создание прочных горизонтальных внутрихозяйственных связей, дать благоприятную ценовую составляющую при экспорте товаров.

Список литературы

1. Благодатина А.А. Финансовый словарь. – М.: Инфра-М., 2009. – 378 с.

2. Валенцева Н.И. Законы и закономерности развития кредита // Банковские услуги. – 2010. – №11.

3. Лавруиин О.И. Финансы и кредит. Учебник. – М.: КноРус, 2008. – 304 с.

4. Румянцева А.Ю. Управление дебиторской задолженностью на предприятии: Дис. … на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – СПб., 2004.