

УДК 336. 77

А.И. Аджиева, А.Х. Салпагаров

Северо-Кавказская государственная академия, Черкесск, email: asiat.a@yandex.ru,
aslan-salpagarov@mail.ru

КРЕДИТ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Ключевые слова: кредит, экономическая система, виды кредита, последствия кредитования, категории кредитов.

Кредит является важным инструментом в современной экономике, играющим ключевую роль, как для частных лиц, так и для предприятий. Он позволяет обеспечить финансирование для различных нужд, таких как покупка товаров, инвестирование в бизнес, развитие инфраструктуры и многое другое. Кредитование способствует увеличению потребительских расходов, стимулирует инвестиции и, как следствие, приводит к повышению уровня производства и занятости. Соответственно, изучение его сущности, содержания приобретает особое значение, что обуславливает актуальность исследования. В данной статье исследуется роль кредита в экономической системе и его влияние на финансовую стабильность, как отдельных предприятий, так и общества в целом. В рамках исследования рассмотрены следующие ключевые вопросы: определение сущности кредита и выявление его основных характеристик; классификация видов кредитов и их применение в различных секторах экономики; оценка как положительных, так и негативных последствий кредитования для предприятий и экономики в целом. В процессе исследования использованы методы теоретического обобщения и сравнения, анализа и синтеза, метод системного анализа, институциональный подход. Сделаны выводы о причинах и условиях трансформаций экономической сущности категории кредита.

A.I. Adzhieva, A.H. Salpagarov

North Caucasus State Academy, Cherkessk, email: asiat.a@yandex.ru,
aslan-salpagarov@mail.ru

CREDIT AS A TOOL FOR FINANCING THE ECONOMY OF AN ENTERPRISE

Keywords: credit, economic system, types of credit, consequences of lending, categories of loans.

Credit is an important tool in the modern economy, playing a key role for both individuals and businesses. It allows you to provide financing for various needs, such as buying goods, investing in business, infrastructure development and much more. Lending contributes to an increase in consumer spending, stimulates investment and, as a result, leads to an increase in production and employment. Accordingly, the study of their essence and content acquires special importance, which determines the relevance of the study. This article examines the role of credit in the economic system and its impact on the financial stability of both individual enterprises and society as a whole. The study considers the following key issues, such as determining the essence of a loan and identifying its main characteristics; classification of types of loans and their application in various sectors of the economy; assessment of both positive and negative consequences of lending.

Настоящая работа посвящена анализу роли кредита в экономической системе и его влияние на финансовую стабильность, как отдельных предприятий, так и общества в целом.

В рамках исследования будут рассмотрены следующие ключевые вопросы:

1. Определение сущности кредита и выявление его основных характеристик.
2. Классификация видов кредитов и их применение в различных секторах экономики.
3. Детальный анализ механизмов кредитования, охватывающий процедуру

получения кредита, требования к заемщикам и условия предоставления займа.

4. Оценка как положительных, так и негативных последствий кредитования для предприятий и экономики в целом.

5. Исследование влияния государственной кредитной политики на развитие финансового сектора и экономический рост.

Комплексный анализ этих аспектов позволит глубже понять место и значение кредита в экономике, а также его роль в жизни общества.

Кредит занимает центральное место в современной экономической системе, играя решающую роль, как для физических лиц, так и для организаций. Он предоставляет возможность финансирования разнообразных потребностей, включая приобретение товаров, инвестирование в коммерческую деятельность, развитие инфраструктуры и другие сферы. Он обеспечивает доступ к необходимым финансовым ресурсам, что способствует улучшению финансового состояния, как частных лиц, так и организаций. Расширение доступа к кредитам повышает уровень жизни населения и содействует внедрению инновационных технологий за счет инвестиций в исследования и разработки [1].

Предоставление кредитов способствует росту потребительских расходов, стимулирует инвестиционную активность, что, в свою очередь, ведет к увеличению объемов производства и уровню занятости.

Кредит представляет собой финансовую операцию, при которой одна сторона (кредитор) предоставляет другой стороне (заемщику) денежные средства или иные ресурсы с обязательством их возврата в оговоренный срок, а также уплаты процентов или комиссии.

Кредит выполняет важную функцию в экономике, обеспечивая заемщиков возможностью удовлетворения своих финансовых потребностей и реализации поставленных целей. Одновременно кредиторы получают доход от предоставления своих ресурсов.

Материалы и методы

Существует несколько категорий кредитов, которые классифицируются по различным признакам.

1. Потребительский кредит. Он предназначен для физических лиц с целью удовлетворения личных потребностей, таких как приобретение товаров, оплата услуг или организация путешествий. Обычно характеризуется коротким или средним сроком погашения и может быть обеспеченным (с залогом имущества) или необеспеченным.

2. Коммерческий кредит. Предоставляется юридическим лицам для финансирования бизнес-операций, включая

закупку сырья, оплату заработной платы сотрудников и покрытие прочих операционных расходов. Может быть как краткосрочным, так и долгосрочным. Выдача таких кредитов обычно осуществляется банками и другими финансовыми институтами на основе анализа бизнес-планов и финансовой отчетности компании.

3. Инвестиционный кредит. Направлен на финансирование долгосрочных проектов и приобретение основных фондов, таких как здания, оборудование или технологии. Отличается длительным сроком погашения и более низкими процентными ставками, поскольку предполагается, что инвестиции приведут к росту производительности и прибыли в будущем.

Таким образом, кредитный механизм является универсальным инструментом, применяемым как для личных, так и для коммерческих целей, и способствует развитию экономики в целом [2].

Роль кредитования в поддержке предприятий.

Кредитование играет существенную роль в поддержании и развитии бизнеса различных масштабов.

Значение и особенности кредитования для бизнеса: Кредитование играет важную роль в развитии бизнеса, предоставляя предприятиям доступ к дополнительным финансовым ресурсам.

Положительное влияние кредитования:

- Увеличение ликвидности: Кредиты позволяют компаниям обеспечивать текущие операции, приобретать сырье и оплачивать заработную плату сотрудников, особенно в периоды ограниченного собственного капитала.

- Расширение возможностей: Заемные средства способствуют финансированию новых проектов, расширению производства и выходу на новые рынки, стимулируя быстрый рост и адаптацию к рыночным изменениям.

- Инвестиции в развитие: Кредиты часто используются для приобретения оборудования и технологий, что повышает эффективность производства и качество продукции.

- Управление денежными потоками: Кредитование помогает сгладить сезонные колебания доходов и расходов,

обеспечивая стабильность финансового положения компании.

Преимущества кредитования:

- Доступность финансирования:

Кредиты могут быть доступны предприятиям, не имеющим достаточного собственного капитала.

- Налоговые льготы: Проценты по кредитам часто подлежат налогообложению, что может снизить общую налоговую нагрузку на бизнес.

- Увеличение финансовой гибкости: Быстрый доступ к средствам позволяет компаниям оперативно реагировать на рыночные изменения.

- Поддержка роста: Кредиты могут служить стратегическим инструментом для ускоренного роста и завоевания конкурентных преимуществ.

Недостатки кредитования:

- Финансовые риски: Задолженность может привести к финансовым проблемам, особенно при снижении доходов или непредвиденных расходах.

- Обременение обязательствами: Наличие долговых обязательств может ограничивать финансовую гибкость компании и создавать давление для выполнения платежей.

- Процентные ставки: Высокие процентные ставки могут значительно увеличить стоимость кредита, снижая рентабельность бизнеса.

- Зависимость от кредиторов: Чрезмерное использование кредитов может привести к зависимости от внешних источников финансирования, делая бизнес уязвимым к изменениям условий кредитования.

Следует отметить, что кредитование играет ключевую роль в финансировании предприятий, способствуя их росту и развитию. Однако для достижения устойчивого успеха необходимо тщательно оценивать связанные с ним риски и эффективно управлять долговыми обязательствами [3].

Кредитные организации являются неотъемлемой частью финансовой системы, предоставляя предприятиям и физическим лицам необходимые ресурсы.

Рассмотрим более подробно функции различных кредитных организаций:

1. Банки как основные поставщики кредитов:

Банки занимают доминирующее положение на рынке кредитования, предлагая широкий спектр кредитных продуктов:

- Корпоративные кредиты: предназначены для финансирования бизнес-операций, таких как приобретение оборудования, расширение производства и покрытие текущих расходов.

- Потребительские кредиты: предоставляются физическим лицам для удовлетворения личных потребностей, например, покупки жилья или автомобиля.

- Ипотечные кредиты: используются для приобретения недвижимости с длительным сроком погашения и часто характеризуются низкими процентными ставками.

Функции банков в сфере кредитования включают:

- Оценка кредитоспособности заемщиков: банки проводят тщательный анализ рисков и платежеспособности клиентов, основываясь на их финансовом положении и кредитной истории.

- Управление рисками: создание резервов для покрытия потенциальных убытков от просрочек по кредитам и использование различных инструментов хеджирования.

- Обслуживание кредитных сделок: ведение бухгалтерского учета, расчет процентов и управление графиками платежей.

2. Альтернативные источники финансирования.

Помимо традиционных банков, на рынке присутствуют и альтернативные кредитные организации, предлагающие разнообразные финансовые продукты:

- Микрофинансовые организации (МФО): предоставляют небольшие кредиты на короткие сроки, часто с менее строгими требованиями к кредитоспособности. Такой вид финансирования может быть привлекательным для предпринимателей, нуждающихся в быстром доступе к капиталу. Например, МФО могут выдавать займы стартапам или малым предприятиям, которые не имеют доступа к банковскому кредитованию.

- Лизинговые компании: предоставляют финансирование для приобретения оборудования или транспорта

в аренду с правом выкупа. Лизинг позволяет компаниям использовать дорогостоящее оборудование без значительных затрат на его покупку, что способствует сохранению ликвидности.

Результаты и обсуждения

Следует отметить, что кредитные организации играют важную роль в экономике, содействуя инвестициям и развитию бизнеса. Выбор между банками и альтернативными финансовыми институтами зависит от специфики бизнеса, требуемой суммы кредита и условий его предоставления.

Процесс получения кредита включает несколько ключевых этапов:

- Отбор кредитора: Заемщик должен выбрать организацию, предлагающую наиболее благоприятные условия.

- Подготовка документов: Необходимо предоставить паспорт, справку о доходах, ИНН и другие документы, в зависимости от типа кредита.

- Заполнение заявки: В заявке указываются личные данные, информация о доходах и желаемая сумма кредита.

- Оценка кредитоспособности: Кредитор анализирует кредитную историю, финансовое состояние и определяет уровень риска заемщика.

Условия кредитования, включающие процентные ставки, срок кредита и залог, могут варьироваться в зависимости от кредитора [5].

Кредит может существенно повлиять на финансовое состояние предприятия:

Ликвидность: Кредит может повысить ликвидность, предоставляя доступ к необходимым средствам.

Платежеспособность: Своевременное погашение кредита улучшает платежеспособность.

Важно тщательно изучить все условия договора перед его подписанием, чтобы избежать непредвиденных сложностей в будущем.

Доступность кредитных ресурсов оказывает существенное влияние на ликвидность и платежеспособность предприятия. Ликвидность, то есть способность предприятия своевременно выполнять свои краткосрочные обязательства путём конвертации активов в денежные средства, может быть, как улучшена, так и ухудшена за счёт кредитования.

Положительное влияние кредита на ликвидность:

- Обеспечение предприятию необходимых оборотных средств для финансирования текущей деятельности и оптимизации денежного потока.

- Финансирование инвестиций в развитие и модернизацию бизнеса, что может привести к росту доходов в будущем.

Отрицательное влияние кредита на ликвидность:

- Возникновение долговых обязательств, которые могут поставить под угрозу ликвидность предприятия в случае невыполнения условий погашения.

- Чрезмерная закредитованность, особенно в условиях экономической неустойчивости, может привести к деградации ликвидности.

Платёжеспособность, отражающая долгосрочную способность предприятия выполнять свои финансовые обязательства, также подвержена воздействию кредитования:

Положительное влияние кредита на платёжеспособность:

- Эффективное использование кредитных средств для финансирования прибыльных проектов, что способствует росту доходности и улучшению финансовой устойчивости.

- Инвестиции, реализуемые за счёт кредитов, могут привести к увеличению активов и капитала предприятия, положительно сказываясь на его платёжеспособности.

Отрицательное влияние кредита на платёжеспособность:

- Высокий уровень долговой нагрузки может снизить финансовую устойчивость предприятия, делая его уязвимым к негативным экономическим шокам.

- Риск дефолта возрастает при недостаточности доходов для обслуживания долга, что негативно сказывается на платёжеспособности.

Кредитная нагрузка и сопутствующие риски:

Кредитная нагрузка представляет собой отношение общего объёма задолженности к собственному капиталу и доходам предприятия.

- Финансовый риск: Чрезмерная кредитная нагрузка увеличивает расхо-

ды на обслуживание долга, снижая чистую прибыль.

– Операционный риск: Рост долго-вых обязательств может ограничить возможности реинвестирования прибыли в развитие бизнеса.

– Кредитный риск: Ухудшение финансового состояния предприятия повышает риск невыполнения обязательств и может привести к банкротству.

Выводы

Кредитование может быть как мощным инструментом для роста и развития бизнеса, так и источником значительных рисков. Тщательный анализ финансового состояния предприятия и грамотное планирование использования заемных средств являются ключевыми факторами минимизации негативных последствий.

Современные тенденции в кредитовании характеризуются существенными изменениями под воздействием различных факторов. В частности, изменение кредитной политики банков и влияние экономической ситуации на условия кредитования оказывают заметное влияние на доступность и стоимость заемных средств для предприятий.

В последнее время наблюдается тенденция к ужесточению требований к заемщикам со стороны банков. Это обусловлено ростом неплатежеспособности и необходимостью минимизации рисков для финансовых учреждений. В результате, банки всё чаще требуют от потенциальных заемщиков более высокого уровня кредитной истории и стабильного дохода [6].

Инновационные технологии, такие как цифровизация и автоматизация процессов, оказывают существенное влияние на сферу кредитования. Банки активно внедряют алгоритмы и искусственный интеллект для оценки

кредитоспособности, что позволяет ускорить процесс оформления кредитов и повысить точность прогнозирования рисков.

Динамика потребностей клиентов приводит к появлению всё более разнообразных кредитных продуктов. Финансовые учреждения предлагают гибкие условия кредитования, микрокредиты и специализированные займы для малого бизнеса.

Кредитная политика играет ключевую роль в финансировании предприятий. Доступ к кредитным ресурсам позволяет компаниям не только покрывать текущие расходы, но и инвестировать в развитие и модернизацию, что способствует росту производственных мощностей и увеличению объемов выпускаемой продукции.

Однако высокий уровень задолженности может привести к финансовым рискам, поэтому грамотный подход к кредитной политике является крайне важным.

Кредитный рынок России находится в стадии активного развития, и его перспективы выглядят многообещающе. Ожидается дальнейшее внедрение цифровых технологий, что повысит доступность кредитов для малого и среднего бизнеса. Усиление конкуренции между кредитными организациями приведет к улучшению условий для заемщиков, таким как снижение процентных ставок и гибкие условия возврата.

Государственная поддержка и программы стимулирования кредитования в приоритетных отраслях экономики также способствуют росту инвестиционной активности. В то же время, необходимо учитывать риски, связанные с экономической нестабильностью, и развивать эффективные механизмы регулирования для защиты интересов, как заемщиков, так и кредиторов.

Библиографический список

1. Арсланова З.А. Проблемы банковского кредитования субъектов реального сектора экономики // Экономика и предпринимательство. 2019. № 4 (105). С. 1314.
2. Визгунов А.Н. Технологии банковского обслуживания субъектов малого и среднего предпринимательства: российские реалии и перспективы // Бизнес-информатика. 2022. № 3. С. 52-61.
3. Джандигова З.М. Направления роста эффективности кредитования реального сектора экономики РФ // Молодой ученый. 2020. № 5 (295). С. 108-111.
4. Министерство финансов Российской Федерации. Отчет о состоянии кредитного рынка в России. [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения 25.11.2024).

5. Кузнецова Н.Н. «Риски кредитования: управление и минимизация». Финансовый журнал, 2022.
6. Тотрова А.А. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России // Научные исследования. 2022. № 4 (5). С. 28-31.
7. Фотиади Н.В. Современное состояние рынка кредитования малого и среднего бизнеса России // Вестник Российского нового университета. Серия: Человек и общество. 2022. № 6. С. 43-46.