

И.Д. МАМОНОВА

*РОЛЬ КРЕДИТА
в стимулировании
экономики
материальных
ресурсов*



И.Д. МАМОНОВА

*РОЛЬ КРЕДИТА
в стимулировании
экономии
материальных
ресурсов*



Москва

„Финансы и статистика“

1984

Рецензент:
начальник Управления кредитования
промышленности Правления Госбанка СССР
канд. экон. наук *Соловов В. И.*

Мамонова И. Д.

М22 Роль кредита в стимулировании экономики материальных ресурсов. — М.: Финансы и статистика, 1984. — 112 с.

1 р. 1430 экз.

Проанализировано значение кредитного механизма для стимулирования экономики материальных ресурсов, впервые раскрыты критерии определения эффективности использования кредита и отдельных его видов. Сформулированы рекомендации по дальнейшему совершенствованию кредитных отношений на современном этапе коммунистического строительства. Изложен опыт социалистических стран по усилению воздействия кредитного механизма на состояние материальных запасов.

Для научных работников, работников финансово-кредитной системы, экономистов промышленных предприятий.

М — $\frac{0604020104-141}{010(01)-84}$ 121—84

ББК 65.9(2)262

ВВЕДЕНИЕ

Важным фактором роста производительности общественного труда является экономия материальных ресурсов. В связи с этим в постановлении декабрьского (1983 г.) Пленума ЦК КПСС усилению режима экономии придается первостепенное значение.

Экономия отражает снижение материальных запасов и затрат общества на создание совокупного общественного продукта.

Интенсификация общественного производства предполагает, что при абсолютном росте материальных запасов, обеспечивающих непрерывность воспроизводственного процесса, величина их на единицу выпускаемой продукции должна снижаться за счет сокращения материалоемкости изделий, ускорения движения создаваемого продукта до потребителя, ликвидации ненужных предприятий и организациям ценностей, улучшения структуры запасов, повышения качества продукции. Разнообразие путей достижения экономии материальных ресурсов определяет комплексность мер по их осуществлению.

Важное место в системе экономического стимулирования режима экономии принадлежит банковскому кредиту. Социалистический кредит, обладая такими чертами, как планомерность, целенаправленность и возвратность, в процессе перераспределения денежных средств и замещения действительных денег кредитными деньгами и кредитными операциями, способствует совершенствованию пропорций общественного производства, укреплению хозяйственного расчета, повышению эффективности народного хозяйства. Только учитывая эти народнохозяйственные аспекты воздействия кредита на общественное производство, а также количественные и качественные изменения, происходящие в самом кредите, можно наиболее полно раскрыть его

роль в осуществлении режима экономии материальных ресурсов.

Придавая большое значение организации кредитного механизма в обеспечении экономии материальных ресурсов, анализ направленности, форм и методов кредитного воздействия проведен применительно к основным видам кредитов, обслуживающим формирование и оборот материальных ценностей в сфере производства и обращения. Особое место в комплексном управлении запасами отведено кредиту по обороту материальных ценностей и затрат на выплату заработной платы.

Основными путями дальнейшего повышения роли кредитного механизма в осуществлении режима экономии материальных ресурсов автор считает усиление планомерности движения кредита, повышение активной мобилизующей роли кредитного механизма в стимулировании процесса интенсификации общественного производства, совершенствование действующей системы оценки эффективности кредитных вложений с учетом показателей использования материальных ресурсов.

В работе освещается опыт других социалистических стран в области использования методов кредитования, кредитных рычагов и кредитных стимулов воздействия на формирование материальных запасов.

РОЛЬ КРЕДИТА В ИНТЕНСИФИКАЦИИ ОБЩЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА И ЭКОНОМИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

1. Роль кредита в условиях интенсификации общественного производства

В решениях партии и правительства сформулирована и обоснована концепция развитого социализма как исторически длительного этапа, в начале которого находится наша страна, определены основные направления дальнейшего развития производительных сил и производственных отношений, всех сфер общественной жизни.

На февральском (1983 г.) Пленуме ЦК КПСС товарищ К. У. Черненко, характеризуя задачи двенадцатой пятилетки, отмечал: «Новая пятилетка прежде всего должна стать началом глубоких качественных изменений в производстве, пятилеткой решающего перелома в деле интенсификации всех отраслей нашего народного хозяйства». Социалистический кредит, являясь элементом базиса, призван активно содействовать решению указанных задач.

Наиболее тесную связь с общественным производством имеет банковский кредит, представляющий собой форму движения одного из централизованных фондов государства — ссудного фонда.

Возросшие масштабы общественного производства на этапе развитого социализма оказали непосредственное влияние на абсолютный и относительный рост ссудного фонда. Об этом свидетельствуют следующие данные (на конец года) ¹:

Т а б л и ц а 1

Показатели	1940	1950	1960	1970	1980	1982
------------	------	------	------	------	------	------

1. Общая сумма кредитных вложений в народное хозяйство, млрд. руб.	6,4	19,3	46,5	126,2	342,5	445,4
--	-----	------	------	-------	-------	-------

¹ Сборники ЦСУ СССР: Народное хозяйство СССР в 1964 г. М., 1965, с. 774; Народное хозяйство СССР. 1922—1982. М., 1982, с. 568 и Народное хозяйство в 1982 г. М., 1983, с. 526.

Показатели	1940	1950	1960	1970	1980	1982
То же, % к предыдущему периоду	100,0	301,6	241,7	270,9	271,4	129,8
2. Краткосрочные кредитные вложения, млрд. руб.	5,6	17,3	42,7	104,7	261,4	354,9
То же, % к предшествующему периоду	100,0	309,0	246,9	245,2	249,7	135,4
3. Долгосрочные кредитные вложения, млрд. руб.	0,8	2,0	3,8	21,5	81,1	90,5
То же, % к предшествующему периоду	100,0	250,0	190,0	563,2	379,0	111,5
4. Удельный вес краткосрочных ссуд в общей сумме кредитных вложений, %	87,5	89,7	91,7	83,0	76,4	79,6

Таким образом, объем ссудного фонда государства достиг в настоящее время около 450 млрд. руб. По сравнению с 1940 г. кредитные вложения в народное хозяйство выросли по остатку задолженности почти в 70 раз. За годы одиннадцатой пятилетки среднегодовой прирост аккумулированных кредитной системой средств к объему национального дохода составил более 10 %. Ссудный фонд стал важным источником образования оборотных средств народного хозяйства и финансирования капитальных вложений.

За счет краткосрочных ссуд банков в настоящее время формируется свыше половины оборотных средств предприятий и организаций, около 65% объема платежного оборота опосредствуется указанным кредитом. Доля долгосрочных ссуд в источниках финансирования капитальных вложений составила около 6%.

Значительные изменения произошли и в социально-экономической характеристике сферы использования средств ссудного фонда (см. табл. 2, на конец года).

Данные таблицы свидетельствуют о развитии кредитных связей банков с различными отраслями народного хозяйства и с подразделениями общественного воспроизводства, функционирующими на основе различных форм собственности — государственной, колхозно-кооперативной,

Таблица 2

	1940		1982		Темпы роста
	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	
1. Краткосрочные кредитные вложения в том числе:	5 574	100,0	354 887	100,0	в 64 раза
промышленность	2 129	38,2	89 000	25,1	в 42 раза
сельское хозяйство	199	3,6	71 000	20,0	в 357 раз
транспорт и связь	74	1,3	3 200	0,9	в 43 раза
строительство	45	0,8	88,9	—	в 2 раза
торговля	1 566	28,1	72 690	20,5	в 46 раз
снабжение и сбыт	831	14,9	17 800	5,0	в 21 раз
заготовки	694	12,5	10 100	2,8	в 15 раз
2. Долгосрочные кредитные вложения в том числе:	832	100,0	90 565	100,0	в 109 раз
совхозам и другим государственным сельскохозяйственным предприятиям	—	—	8 775	9,7	—
колхозам	240	28,8	42 205	46,6	в 176 раз
межхозяйственным предприятиям и организациям	—	—	7 081	7,8	—
жилищно-строительной кооперации	—	—	3 453	3,8	—
населению	115	13,8	1 292	1,4	в 11 раз

Расчитано по: Народное хозяйство СССР в 1982 г., с. 526—527.

личной, а также о развитии как краткосрочных, так и долгосрочных кредитных вложений. Все это служит подтверждением тезиса, что кредитные отношения в современных условиях являются органической частью экономики зрелого социализма. Они непосредственно связаны с решением важнейших народнохозяйственных и социальных задач: развитием материально-технической базы коммунизма, комплексным развитием всех отраслей народного хозяйства, сближением государственной и колхозно-кооперативной форм собственности, развитием личной собственности и др.

Соотношение краткосрочных кредитов, обслуживающих производство и обращение совокупного общественного продукта, характеризуют данные табл. 3, на начало года.

Таким образом, в современных условиях сложились тесные кредитные связи Госбанка как со сферой производства, так и со сферой обращения.

Таблица 3

	1940	1950	1960	1970	1980
Кредитные вложения — всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Удельный вес кредитов, обслуживающих сферу производства	34,1	25,5	33,8	45,5	55,0
Удельный вес кредитов, обслуживающих сферу обращения	65,9	74,5	66,2	54,5	45,0

Рассчитано по: Кредитно-денежная система СССР. — М.: Финансы, 1967, с. 311; Государственный банк СССР в 1971—1975 гг. — М.: Финансы, 1976, с. 38; Госбанк СССР и его роль в развитии экономики страны (1921—1981 гг.). — М.: Финансы и статистика, 1981, с. 91.

Устойчивая тенденция увеличения доли кредитных вложений в сферу материального производства отражает двоякий процесс: во-первых, расширение круга ссудополучателей (развитие кредитных связей с предприятиями и организациями сельского хозяйства, транспорта и связи, промышленности); во-вторых, абсолютный и относительный рост кредитов, используемых для формирования материальных ценностей и затрат, обеспечивающих непрерывность производственного процесса.

Высокий удельный вес кредитных вложений Госбанка в сферу производства обеспечивает необходимую экономическую базу для активизации воздействия кредитного механизма на повышение эффективности процесса создания материальных благ как главной сферы воспроизводства.

Изучение области использования краткосрочного банковского кредита позволяет выявить качественные изменения в содержании объектов и методов кредитования в современных условиях.

Об изменении структуры кредитных вложений Госбанка СССР по укрупненным объектам свидетельствуют данные табл. 4, на начало года.

Во-первых, произошло дальнейшее расширение сферы кредитования товарно-материальных ценностей. Наряду с традиционными кредитами в последние годы появляется такой объект кредитования, как накопление сверхнормативных запасов ценностей в связи с переходом на выпуск новой продукции, повышением качества изделий или подготовкой новых производств.

Таблица 4

	1941*		1981**		Темп роста
	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	
Общая сумма кратко-срочных кредитов Госбанка	5 530	100,0	222002,4	100,0	в 40 раз
в том числе:					
под товарно-материальные ценности	3 301	59,7	135059,0	60,8	в 41 раз
на затраты производства	92	1,7	15241,2	6,9	в 166 раз
для формирования средств в расчетах	1 785	32,3	20529,5	9,3	в 12 раз
для текущих платежей	103	1,9	11277,1	5,1	в 109 раз
на прочие цели	249	4,4	39101,6	17,6	в 157 раз

* См.: Кредитно-денежная система СССР, с. 310.

** См.: Госбанк СССР и его роль в развитии экономики страны (1921—1981 гг.), с. 221.

Во-вторых, расширилась сфера кредитования производственных затрат. С 1973 г. банк стал предоставлять ссуды предприятиям и организациям на подготовку новых производств и освоение новой продукции. В этом случае кредитуются пусковые расходы, а также затраты по подготовке и освоению новых видов продукции и новых технологических процессов. В соответствии с постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 г. о совершенствовании хозяйственного механизма банки стали выдавать кредиты на осуществление мероприятий, финансируемых за счет единого фонда науки и техники.

В-третьих, развивается кредитование материальных ценностей и затрат производства в соответствии с их оборотом; при этом кредит опосредствует весь кругооборот фондов индивидуальных заемщиков — от приобретения необходимых для производства материальных ценностей и выплаты заработной платы до поступления выручки за отгруженную продукцию.

В-четвертых, идет процесс укрупнения объекта кредитования по обороту, которое стало преимущественным методом для предприятий и организаций большинства отраслей народного хозяйства: промышленности, сельского хозяйства, торговли, снабжения и сбыта, заготовок. Это значит, что банковский кредит у большинства заемщиков формирует совокупный объект, отражающий общую потребность в заемных средствах для осуществления затрат, свя-

занных с производством и обращением созданного продукта.

При кредитовании по остатку платежный кредит все шире переплетается с кредитованием запасов материальных ценностей. Так, при неиспользованном лимите кредитования сверхнормативных запасов ценностей в промышленности и других отраслях разрешается предоставлять с простого ссудного счета кредит на оплату расчетных документов за кредитуемые ценности. Данная мера по укрупнению объекта кредитования с простого ссудного счета позволит полнее использовать механизм кредитования для обеспечения своевременности расчетов за материальные ценности и услуги.

Указанные изменения в содержании объектов и методов кредитования подтверждают углубление кредитных связей с народным хозяйством. В настоящее время кредит опосредствует подготовку к процессу производства, непосредственно процесс производства, движение созданного продукта в сфере обращения вплоть до потребителя.

Наряду с отмеченными выше количественными и качественными изменениями в сфере использования банковского кредита в последние годы произошли и более глубокие перемены в содержании кредитных отношений: получают развитие стимулирующие свойства кредита в сочетании с укреплением плановости его движения. С точки зрения конечной направленности воздействия кредита на общественное производство это означает повышение экономической заинтересованности заемщика в достижении максимальных результатов при минимальных затратах.

Стимулирование является формой косвенного влияния денежных отношений на ход расширенного воспроизводства. Оно присуще всем экономическим категориям и имеет единую конечную направленность, определяемую целью социалистического общества. Вместе с тем поскольку каждая категория функционирует в особой сфере и отражает специфические отношения, направленность стимулирования и методы его осуществления различны. Направленность стимулирования через кредит определяется целью движения ссудного фонда.

Пока закладывались основы социалистического общества, сфера вложения заемных средств обеспечивала развитие отдельных, наиболее важных в определенный период отраслей народного хозяйства или его подъем в целом, но, как правило, на экстенсивной основе. В период зрелого социализма движение кредита определяется не только по-

требностью обеспечить финансовыми ресурсами непрерывность воспроизводственного процесса, но и необходимостью создания экономических условий для его интенсификации. Причем с учетом сферы функционирования банковского кредита объектами стимулирования выступают: денежный оборот страны (поскольку денежные средства имеют кредитную основу функционирования); денежный оборот хозяйственного подразделения (в связи с тем, что кредит является одним из источников формирования оборотных средств и опосредствует оборот стоимости); хозяйственный оборот объединений, предприятий и организаций как метод хозяйствования, обуславливающий возникновение и функционирование кредитных отношений. Поскольку в основе кредитного стимулирования лежит движение ссуды, рассмотрим механизм его действия через призму интересов участников кредитной сделки.

Кредитор (в лице банков), выражающий интересы государства, руководствуется при выборе объектов кредитования достижением наибольшей эффективности с народно-хозяйственных позиций. С точки зрения обеспечения возвратности и платности привлекаемых ссуд и заемщик заинтересован в таком их применении, которое позволило бы получить необходимый высокий эффект от использования заемных средств. Далее, кредитор заинтересован в быстрейшем возврате предоставленных хозяйству средств, поскольку их можно снова пустить в оборот на цели развития экономики.

Заемщик также заинтересован в обеспечении затрат по расширению и совершенствованию производства необходимыми финансовыми ресурсами, в своевременности своих платежных обязательств, в том числе в связи с использованием ссудой.

Конечно, заемщику хотелось бы иметь в хозяйственном обороте некоторый финансовый резерв, поэтому он стремится завязать свою заявку на ссуду, удлинить срок пользования ею. Однако платность кредита не позволяет реализовать это желание. Чем меньше величина ссуды и короче срок пользования ею, тем меньше плата за нее. А сокращение срока пребывания заемных средств в обороте предприятия зависит от результатов хозяйствования, определяющих создание источников для возврата кредита. Причем подлинная возвратность кредита обеспечивается не просто получением выручки, а именно той ее частью, которая возмещает перенесенную на реализованный продукт стоимость прокредитованных ценностей или произведенных затрат.

Таким образом, целенаправленность, возвратность и платность кредита взаимоувязывают интересы государства и хозяйства по поводу целесообразного и эффективного использования ссудного фонда. В этом мы видим суть стимулирования.

Необходимо отметить, что указанные свойства кредита воплощаются в конкретных результатах благодаря тесному его взаимодействию с другими экономическими категориями и в первую очередь с хозрасчетом. Кредит подключает создаваемую им систему интересов к общей системе заинтересованности хозрасчетной организации, распространяя на нее материальное поощрение и ответственность за достигнутые заемщиком результаты хозяйственно-финансовой деятельности. В современных условиях наибольшее значение представляет активизация именно этих свойств кредита, позволяющих повысить результативность его воздействия на рост производства, совершенствование его структуры, на экономию материальных и денежных ресурсов.

Особенностью экономического стимулирования в социалистическом обществе является его осуществление во взаимосвязи с плановым развитием народного хозяйства. Плановость социалистического кредита отражает действие закона планомерного, пропорционального развития в сфере кредитных отношений. Суть этого закона В. И. Ленин выразил следующим образом: «Постоянная, сознательно поддерживаемая пропорциональность, действительно, означала бы планомерность»¹. Применительно к кредитным отношениям требования данного закона обуславливают соответствие в движении ссудного фонда и совокупного общественного продукта, а также существование связей и зависимостей внутри кредитных отношений.

Совокупный общественный продукт является материальной основой возникновения и функционирования кредитных отношений. Поэтому имеется определенная зависимость в темпах роста кредитных вложений и совокупного общественного продукта. Данная пропорция отражает соответствие двух сторон общественного воспроизводства — натурально-вещественную и стоимостную. Обеспечение такой пропорции на практике является необходимым условием достижения эффективности общественного производства, поскольку позволяет взаимно увязать различные его стороны, избежать нерациональных затрат, вытекающих из несоответствия материальных и финансовых ресурсов. Кроме того, существуют внутренние пропорции.

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 3, с. 620.

Они характеризуют отраслевое, целевое и территориальное соотношение кредитных вложений и кредитных ресурсов. К таким пропорциям следует также отнести соответствие структуры и скорости оборота кредитных ресурсов и кредитных вложений.

Углубление целенаправленности кредита, ориентация его на конечные результаты работы хозяйства, развитие планомерности в движении обусловили изменения и в содержании выполняемых кредитом функций, а через них — в общественном назначении кредита.

Общепринятыми функциями кредита считаются: замещение действительных денег кредитными деньгами или кредитными операциями и перераспределительная.

Экономическое содержание функции замещения действительных денег наиболее полно сформулировал И. В. Левчук: «...Кредит служит как средством создания кредитных орудий обращения (банкнот), так и средством создания кредитных операций (записей по счетам при безналичном обороте), содействуя экономии издержек обращения»¹. В этой функции кредит выступает экономическим рычагом регулирования совокупного денежного оборота.

Механизм взаимодействия кредита с денежным оборотом проявляется в следующем. По мере отгрузки ценностей или выполнения работ Госбанк предоставляет поставщикам и покупателям соответственно расчетные или платежные кредиты. При использовании кредита под расчетные документы в пути необходимое количество платежных средств определяется плановой себестоимостью произведенного продукта, выполненных работ или оказанных услуг. Потребность в платежном кредите обусловлена недостатком имеющихся в обороте данного хозоргана платежных средств, который вызывается действием двух групп факторов.

Первая группа факторов вытекает из недостаточности общей суммы средств, авансируемой через механизм расчетных кредитов вследствие расширения масштабов производства и возмещения лишь себестоимости совокупного общественного продукта. Вторая группа определяет недостаточность платежных средств в результате возможной их задержки в обороте. Такая задержка может возникнуть вследствие образования убытков, накопления сверхнормативных запасов ценностей, иммобилизации оборотных средств в затраты капитального характера.

¹ Левчук И. В. Ссудный фонд и кредит. — М.: Финансы, 1971, с. 53.

Выдаваемые кредиты зачисляются на соответствующие счета хозяйственной организации. Причем механизм выдачи ссуд под расчетные документы таков, что дополнительная ссуда предоставляется лишь на прирост остатков товаров отгруженных, т. е. происходит внутренний зачет платежных средств. Распределение ссуды по счетам хозяйственной организации и есть авансирование платежных средств. При этом только частично, в сумме прироста совокупного общественного продукта, происходит увеличение ранее выпущенных платежных средств.

Средства, зачисленные хозоргану в результате получения ссуды, в дальнейшем теряют связь с кредитом. Они перечисляются другому предприятию за полученные от него материальные ценности, в бюджет, в вышестоящую организацию и т. д. в виде различных платежей и перечислений, превращаются в наличные деньги при выдаче заработной платы, стипендий, пенсий и других выплат.

Таким образом, наличие платежных средств в каком-либо звене не есть кредитование именно этого звена, а служит свидетельством возникновения кредитных отношений в хозяйстве в целом. Только потребление в конечном звене может привести к исчезновению платежных средств, выпущенных для оборота данной стоимости. Вывод платежных средств из денежного оборота — неперемное условие процесса авансирования.

Погашение платежных средств осуществляется также на основе функционирования кредитного механизма, путем уменьшения ссудной задолженности (абстрагируясь от изменения масштабов производства). Возврат авансированных средств и банковского кредита можно рассматривать в узком и широком смысле слова. В узком смысле возврат платежных средств осуществляется по мере завершения индивидуального кругооборота фондов, т. е. превращения товара в результате его реализации в деньги. На уровне конкретного заемщика происходит погашение кредита. В широком смысле возврат авансированных платежных средств и кредита совершается по мере потребления (производственного или личного) созданных материальных благ.

Полнота и своевременность возврата авансированных средств зависят от обоснованности их объема в исходном пункте движения, от хода воспроизводственного процесса и гибкости кредитного механизма, одним из проявлений которого является возможность быстрой трансформации одного вида ссуд в другой. Так, при возникновении отклонений (плановых и внеплановых) в процессе движения

составных частей общественного продукта (например, оседания материальных ценностей на каком-либо участке движения, временного внутригодового несоответствия затрат имеющимся источникам) появляется необходимость иметь в составе денежно-кредитного механизма инструмент возвращения платежных средств в банк. Указанным инструментом служит система источников покрытия потребностей хозяйства по воспроизводству общественного продукта. Ссуды под сверхнормативные запасы ценностей и затраты производства, на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств являются источником погашения платежных кредитов, находящихся в обороте конкретного хозоргана.

Таким образом, если расчетные и платежные кредиты представляют собой механизм авансирования платежных средств, необходимых для обращения товаров, то кредиты под материальные ценности и затраты (наряду с расчетными и платежными кредитами) обеспечивают возврат средств в банк. В этой связи представляется справедливым утверждение о том, что хотя каждая ссуда есть выдача денег, однако не всякая ссуда предоставляет обращению новые денежные средства¹. Различаются два вида кредитов, имеющих неодинаковое значение: кредиты, обслуживающие процесс реализации стоимости продукта, его переход из одного предприятия в другое, из одной стадии процесса производства в другую стадию — расчетные и платежные кредиты и кредиты под запасы материальных ценностей и затраты как один из источников оборотных средств социалистических предприятий и организаций².

Трансформация платежных кредитов в кредиты под материальные ценности и затраты осуществляется по-разному, в зависимости от применяемого метода предоставления ссуд. При кредитовании по остатку ссуды формируют каждую потребность хозяйственной организации. Если кредитование осуществляется по обороту, то происходит непрерывная трансформация одного вида ссуд в другой. В процессе такой трансформации происходит увеличение либо уменьшение суммы, находящейся в обороте хозяйственной организации.

Вместе с тем, как отмечает М. А. Пессель, при кредитовании по специальным ссудным счетам «происходит ре-

¹ См.: Атлас М. С., Усоскин М. М. Развитие Госбанка за годы Советской власти и некоторые проблемы краткосрочного кредита. Научные записки МФИ, 1958, с. 246.

² Там же, с. 246.

альная экономия платежных средств, так как в полной мере проявляется важнейшая роль кредита в процессе воспроизводства (экономятся платежные средства, происходит зачет стоимостей, процесс производства денег, выступающих в функции средства платежа)»¹.

Таким образом, функция кредита по замещению действительных денег обуславливает механизм ввода и вывода денег из оборота. Назначение этого механизма в современных условиях состоит не только в обеспечении хозяйства необходимыми денежными средствами для своевременной реализации созданного продукта, но и в повышении его активной роли в интенсификации общественного производства через формирование денежного оборота в масштабе народного хозяйства и на уровне индивидуального заемщика.

В народнохозяйственном масштабе первостепенное значение приобретает совершенствование кредитного планирования во взаимосвязи с планированием денежного оборота. Причем, как отмечалось на декабрьском (1983 г.) Пленуме ЦК КПСС, необходимо преодолеть пассивный подход в планировании. Следовательно, кредитные планы должны быть глубже нацелены на выявление и мобилизацию внутрихозяйственных резервов повышения качества работы во всех звеньях, на обеспечение соответствия материальных, трудовых и финансовых ресурсов. На уровне конкретного заемщика повышается роль перераспределительной функции кредита в соблюдении плановых пропорций и заданий, в осуществлении целесообразных и экономичных затрат.

Выше показано, что в процессе движения созданного продукта возможно возникновение во времени и в пространстве несоответствия товарной и денежной масс. Если в каком-то звене в связи с закономерностью кругооборота временно приостанавливается движение ценностей, то соответствующая их стоимости денежная масса оказывается временно бездействующей. Кредит является тем рычагом, который приводит в движение денежные средства, временно приостановившие свой оборот.

Что касается перераспределения материальных ценностей посредством кредита, то правомерно мнение О. И. Лаврушина: «...в движении кредита перераспределение материальных ценностей проявляется как частный момент его функционирования, не отражающий непременно

¹ Пессель М. А. Природа оборотных средств и источники их формирования. — Экономические науки, 1975, № 9, с. 46.