

**МЕХАНИЗМЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ
МАЛОГО БИЗНЕСА****THE MECHANISMS OF FINANCIAL AND CREDIT TO STIMULATE SMALL
BUSINESS**

Бул макалада чакан бизнести каржы жана кредиттин бюджет, салык, кредит сыяктуу механизмдери аркылуу кандайча стимулдаштыруу каралат.

Ачкыч сөздөр: каржы, инвестиция, салык, каржы-кредит механизмдери.

В статье рассматриваются основные механизмы стимулирования малого бизнеса в условиях перехода к рыночной экономике, такие как бюджет, налоги, кредитования и др.

Ключевые слова: финансы, инвестиция, налог, финансово-кредитный механизм.

The article discusses the main mechanisms to promote small business in the conditions of transition to market economies, such as budget, tax, credit and others.

Keywords: finance, financial, investment, tax, credit mechanisms.

Посредством функционирования финансово-кредитного механизма осуществляется целенаправленное воздействие финансовых и кредитных органов — субъектов финансово-кредитной системы на ее объект — финансовые и кредитные отношения. В связи с этим, прежде чем детально рассматривать сущность и функционирование финансово-кредитного механизма, целесообразно определиться с понятиями и сущностью таких экономических категорий, как финансы и кредит, выделить их особенности, а так же выявить общие моменты, присущие обеим категориям, показать их взаимосвязь и влияние друг на друга. Современная экономическая литература предлагает огромное количество определений финансов и кредита. Все они сводятся к рассмотрению финансов и кредита как экономических категорий или как системы экономических отношений по поводу планомерного образования централизованных и децентрализованных денежных фондов и их использования на нужды расширенного воспроизводства и удовлетворения других общественных потребностей. Слово «финансы» происходит от латинского слова *finis*, означающего — конец, окончание, финиш. В денежных отношениях, складывающихся между населением и государством в лице судьи, князя или короля, это слово означало завершение платежа, окончательный расчет. Лица, платившие взносы в пользу судьи, государя и различных государственных органов, получали соответствующий документ, который называли *fine*. Позднее от термина *finis* произошло слово *financia*, обозначающее денежный платеж. Во Франции этот термин применялся в XVI веке уже в более широком смысле — как совокупность государственных доходов и расходов.

Теорией отечественных финансов занималось и занимается огромное количество ученых-экономистов. В отечественной практике существует различные точки зрения на сущность, признаки и функции, присущие финансам. Почти каждый автор в области финансов дает собственное определение данных категорий. Поскольку в странах СНГ и Кыргызской Республике нет единой разработки теоретических аспектов в области государственных финансов, то это приводит не только к несоответствию ряда моментов по развитию экономики и финансов на среднесрочную и долгосрочную перспективы, задачам, стоящим перед государством, но и к чисто практическим трудностям,

возникающим в ходе работы финансовых органов. С конца 1980-х годов в странах СНГ начинается переход к рыночной экономике, происходит уменьшение роли государства в экономике, появляются новые формы собственности, усиливается конкуренция. Соответственно, появляется необходимость в разработке новых концепций и в финансовой науке.

Усиливается разграничение точек зрения на сущность и функции финансов в различных финансовых школах. Разработкой теоретических вопросов финансов в этот период занимаются В.М. Родионова, Л.А. Дробозина, В.К. Сенчагов (Московская финансовая школа), Б.М. Сабанти, М.В. Романовский, О.В. Врублевская (Санкт-Петербургская финансовая школа), А.Ю. Казак, В.П. Иваницкий (Уральская финансовая школа), В.Д. Мельников, И.Л. Ким, Т.Т.Тлеубаев и др. в Казахстане, А.Сарыбаев, А.А.Саякбаева, К.Д.Биримкулова, А.Аскарлова, С.Чолбаева и др. в Кыргызской Республике и многие другие ученые. Э.А. Вознесенский, один из первых, отделил финансы от производственной основы и отнес их к надстроечному образованию. Он разграничил первичное распределение национального дохода, протекающее без участия государства, а, следовательно, и финансов, от вторичного распределения (перераспределения), в котором финансы играют важную роль, обеспечивая государство денежными средствами для реализации своих функций.

В научных трудах Родионовой В.М. «финансы характеризуются как денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости ВВП и части национального богатства, в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использования их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества». Но наиболее полным определением, включающим все особенности категории финансы, является определение, предложенное Казаком А.Ю. Финансы — это, обусловленная фактом существования государства и необходимостью обеспечения выполнения последним своих функций, система денежных отношений, имеющих государственную форму проявления, выражающих перераспределение стоимости ВВП и целенаправленное формирование на этой основе централизованных и децентрализованных денежных фондов в соответствии с общественными потребностями.

Финансы — это стоимостная категория. Основной причиной возникновения всех стоимостных категорий (таких, как товар, цена, финансы, заработная плата и пр.) является наличие товарно-денежных отношений. Каждая из экономических категорий выражает определенную сторону воспроизводственного процесса (производство, обмен, распределение, потребление). Существует группа денежных отношений, возникающих вне производственной сферы в силу наличия государства. Эти отношения формируют денежные фонды, необходимые для выполнения государством своих функций. Именно эти отношения и следует называть «финансами». По своему материальному содержанию финансы — это целевые фонды денежных средств государства, в совокупности представляющие финансовые ресурсы страны. Помимо финансов в стоимостном перераспределении участвует и такая экономическая категория как кредит.

Понятие «кредит» (от латинского «credit» — он верит) — ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование ссудой.

При рассмотрении вопросов о сущности и функциях кредита, среди ученых не наблюдается концептуальных противоречий о природе и признаках данной категории, как это происходит при определении категории «финансы».

Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, то есть денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы физических, юридических лиц,

государства в рамках экономической системы аккумулируется, превращаясь в ссудный капитал, передаваемый за плату во временное пользование. Кредит можно представить и в виде движения авансированной стоимости на условиях платности.

Рассмотрев сущность таких категорий, как финансы и кредит, необходимо выделить общие черты присущие обеим категориям, а также рассмотреть их основные отличительные моменты. Общие черты, присущие обеим категориям (перераспределение стоимости), говорят об их близости, но вместе с тем характер их функционирования существенно различается.

Наличие общих черт у финансов и кредита предопределяет их тесную взаимосвязь и взаимодействие в перераспределительном процессе. Особенно ярко это проявляется в комплексном использовании финансовых и кредитных ресурсов. Как для предприятий (в случае недостатка финансовых ресурсов для нормального осуществления производственного процесса и расширения производства, привлекаются банковские кредиты), так и для кредитных учреждений (временно свободные финансовые ресурсы предприятий и хозяйственных организаций хранятся на счетах в банках, что позволяет использовать их в качестве кредитных средств для удовлетворения потребностей расширенного воспроизводства, в рамках народного хозяйства в целом).

Так же, общим для финансов и кредита является то, что и в том и в другом случае происходит движение стоимости в ее денежной форме. Однако характер и содержание этого движения различны. Кредит в отличие от финансов функционирует на возвратной основе (любая ссуда должна быть возвращена кредитору по окончании строго установленного срока). Возвратность как специфическая черта, присущая только кредиту, обуславливает отличия в характере, источниках и направлениях использования кредитных ресурсов по сравнению с финансовыми ресурсами. По характеру: кредитные ресурсы выражают «разорванное» во времени движение стоимости от кредитора к заемщику и обратно; финансовые — формирование и использование централизованных и децентрализованных фондов. По мнениям учёных: источником финансовых ресурсов государства являются национальный доход, часть национального богатства, общегосударственные резервы. Финансовые ресурсы формируются из доходов и накоплений, образующихся на стадии стоимостного перераспределения. Источник кредитных ресурсов — временно свободные денежные средства предприятий, учреждений, организаций, органов государственного управления и населения.

Функционирование финансов способствует созданию и росту кредитных ресурсов; функционирование кредита, в свою очередь, позволяет формировать финансовые ресурсы в распоряжении субъектов хозяйствования и государства, в том числе через финансовый рынок. Взаимосвязь финансов и кредита ярко проявляется в банковском проценте, непосредственно связанном с существованием и функционированием кредита. Платность кредита приводит к тому, что банк за предоставление ссуды взимает процент или, наоборот, уплачивает его хозяйственным организациям, предоставившим свои свободные средства ему во временное пользование. В свою очередь источником выплаты процентов за использование привлеченных средств является доход банка; его формирование и использование опосредуется финансовыми отношениями. Тесная взаимосвязь этих двух экономических категорий, действующих на стадии стоимостного перераспределения, вызывает необходимость их комплексного использования в системе хозяйствования.

Граница между финансовыми и кредитными отношениями отличается большой подвижностью, хотя и обозначается достаточно четко в каждом конкретном акте движения денежной формы стоимости. Обладая самостоятельностью, эти отношения функционируют, предполагая и, дополняя друг друга. Они настолько тесно взаимосвязаны, что могут быть определены как финансово-кредитные отношения, а формы и методы их использования в процессе управления экономикой — как финансово-кредитный механизм. Так как на сегодняшний день нет единого определения финансов и кредита, то невозможно дать и единого определения финансово-кредитному механизму.

Отсутствие единой, твердо устоявшейся точки зрения на ряд вопросов имеющих непосредственное отношение к этой проблеме (дискуссии по вопросам сущности, принципов, функций финансов), не позволяют дать единого определения финансово-кредитного механизма.

В условиях развития рыночных отношений особое место среди функций финансов занимает стимулирующее. Раньше даже в специальной справочной литературе эта функция не упоминалась. Главным компонентом механизма действия финансово-кредитного стимула выступает связь между объектом стимулирования и формами материального поощрения. Большое значение имеет не только правильный выбор объекта стимулирования, но и формы материального поощрения. Последняя должна быть ощутимой для субъекта стимулирования, способствовать реализации экономического интереса предприятия. Формами материального поощрения являются налоговые льготы, финансовые санкции, определенные способы формирования бюджетных доходов, создание специальных фондов. Они должны способствовать развитию перспективных отраслей производства, обеспечению договорной дисциплины, привлечению инвестиций, повышению конкурентоспособности рабочей силы, а также росту валового внутреннего продукта, что, в свою очередь, обуславливает улучшение благосостояния населения. Стимулирование в финансово-кредитном механизме выражается в использовании финансовых стимулов для повышения эффективности производственного и торгового процессов.

Финансовое стимулирование эффективного использования всех экономических ресурсов осуществляется различными методами:

- через эффективное вложение финансовых ресурсов;
- создание поощрительных фондов (фонды потребления, фонды социальной сферы и др.);
- использование бюджетных стимулов (предоставление льгот при уплате налогов всегда носит стимулирующий характер, примером может служить освобождение от уплаты многих видов налогов сельских и фермерских хозяйств с целью обеспечения их роста и развития);
- использование финансовых санкций (штрафы, пени за несвоевременную уплату налогов, сокрытие доходов и имущества от налогообложения, непредставление налоговых деклараций и т.п.).

Вообще, отношения с финансово-кредитной системой многообразны. Прежде всего, это отношения с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, связанные с перечислением налогов и отчислений, а также отношения с учреждениями инфраструктуры финансового рынка (кредитными организациями, страховыми компаниями, фондовыми и валютными биржами, инвестиционными фондами и компаниями и т.п.).

Список литературы

1. Аналоуи Ф. Стратегический менеджмент малых и средних предприятий [Текст] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности 061100 «Менеджмент организаций» и 060800 «Экономика и управление на предприятии (по отраслям)» / Пер. с англ. // Ф. Аналоуи, А. Карамии. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 400 с.
2. Арцыбашева А.А. Особенности процесса кредитования малых предприятий [Текст] / А.А. Арцыбашева // Банковские услуги. — 2006, №2. - С.25-31.
3. Баландин Ю.С. Крестьянское хозяйство [Текст] / Ю.С. Баландин. — М.: Агропромиздат, 1992. - С.8.
4. Васильев В.Н. Кредитная политика банка в сфере малого бизнеса [Текст]: Дис... канд. экон. наук: 08.00.10: / В.Н. Васильев. - СПб.: 2000. — 155 с.
5. Гаретовский, Н.В. Формирование и использование финансовых ресурсов [Текст]:

Учеб. пособие // под ред. Н.В. Гаретовского. — М.: Финансы и статистика, 1985. - С. 32-36
6. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой. — М.:
Юрайт-Издат, 2004. — 620 с.