

Жакбаров Жавохир Уткирбек угли
студент
Поволжский государственный технологический университет
Йошкар-Ола, Россия
Javohirjakbarov@gmail.com

Ссудный процент: теоретические аспекты и понятия

В данной статье обобщены и систематизированы основные теоретические аспекты ссудного процента как инструмента формирования денежно-кредитных отношений в экономике. Приведенные в рамках данного исследования положения дополняют существующие научные работы, связанные с исследованием категории «ссудный процент», и могут быть использованы на практике в целях совершенствования процессов кредитования на современном этапе.

Ключевые слова: ссудный процент, кредитование, кредит, денежно – кредитные отношения, финансы.

Jakbarov Javohir
Student
Volga State Technological University
Yoshkar-Ola, Russia
Javohirjakbarov@gmail.com

Loan Interest: Theoretical Aspects and Concepts

This article presents and summarizes the main theoretical aspects of loan interest as a tool for the formation of monetary relations in the economy. The provisions given in the framework of this study complement the existing scientific work related to the study of the category “loan interest” and can be used in practice in order to improve lending processes at the present stage.

Keywords: loan interest, lending, credit, monetary relations, finance

В современных условиях возрастает значимость денежно-кредитных отношений, развитие которых тесно связано с понятием «ссудного процента».

Кредитные средства предоставляются на условиях срочности, возвратности и платности, которые являются ключевыми принципами предоставления денег в долг. При этом принцип платности предусматривает взимание некой платы за пользование денежными средствами с лица, которое данные средства получило. Данная плата, как правило, определяется путем умножения исходной суммы, выданной заемщику, на некоторую процентную ставку с учетом времени пользования денежными средствами – ссудный процент. Таким образом, через ссудный процент реализуется на практике принцип платности кредита, что неизбежно в условиях рыночной экономики, когда за пользование любыми ресурсами – как денежными, так и материальными нужно платить. Другими словами, можно отметить, что фактически должник возвращает не только полученные от кредитора финансовые ресурсы, но и плату за пользование данными ресурсами.

Далее следует остановиться на определении понятия «ссудный процент». Можно отметить, что ссудный процент представляет собой денежные средства, которая подлежат уплате лицом, получившим кредитные средства, кредитору за предоставленную данному лицу возможность использования финансовых ресурсов в течение установленного временного периода [5].

При рассмотрении ссудного процента необходимо учитывать его возможную величину, которая в целом может быть абсолютно любой. Так, в настоящее время денежные средства выдаются в долг и под 10% годовых и под 300%, если говорить, например, о микрофинансовых организациях. Основной критерий - минимальное значение ссудного процента должно покрывать затраты, понесенные кредитором в связи с привлечением средств. Далее кредитором закладывается норма прибыли, верхнее значение которой не ограничивается, однако должно вызывать спрос на данные средств со стороны потенциальных заемщиков. Подчеркнем, что на практике на

величину ссудного процента оказывает влияние целый ряд разного рода факторов, которые могут быть разделены на две группы[4]:

- внешние факторы. К данной группе следует отнести такие значимые макроэкономические показатели как ключевая ставка, периодически устанавливаемая Банком России, текущий и прогнозируемый уровень инфляции в стране, и др.;

- внутренние факторы. Данная группа факторов включает в себя срок, на который предоставляются заемные средства, степень надежности заемщика, установленная по результатам его проверки кредитором (анализа данных кредитной истории, изучения финансового положения – уровня доходов и расходов).

Ссудный процент в современных условиях является одной из ключевых финансово-экономических категорий, играющей важную роль в экономике, развитии кредитных отношений. Благодаря ссудному проценту обеспечивается баланс интересов заемщика и кредитора, а кредиторы получают материальный стимул для выдачи средств в долг. При этом заемщики, получив кредитные средства, тем самым получают и возможность для развития своего бизнеса, а также заинтересованы в максимизации объемов своей прибыли в целях компенсации затрат, связанных с уплатой ссудного процента за пользование заемными денежными средствами.

Таким образом, можно сделать вывод, что сущность данной финансово-экономической категории может быть выражена через выполняемые ей функции[2]:

- первая функция предполагает необходимость компенсации издержек кредитора, с которыми сопряжено получение заемных ресурсов. Чем выше величина данных издержек, тем больше будет ставка ссудного процента;

- вторая функция связана со стимулированием заемщика к избранию наиболее перспективных, эффективных способов управления полученными

заемными средствами. От того, насколько эффективно заемщик распорядится полученными финансовыми ресурсами, зависит, сможет ли он в дальнейшем отдать взятый кредит;

- третья функция предусматривает регулирование при помощи кредита и ссудного процента объемов денежной массы, находящейся на данный момент в обращении в стране.

Благодаря реализации данных функций ссудным процентом, во многом достигается стимулирование экономического роста и развития.

Необходимо отметить, что оценка текущей величины ссудного процента позволяет сделать выводы о ситуации в экономике.

В ситуации, когда ставка ссудного процента растет, субъекты экономической системы имеют меньше возможностей для получения заемных средств. В результате, могут иметь место как негативные последствия, связанные со стагнацией экономики, так и положительные, связанные с тем, что кредиты в подобных условиях получают преимущественно перспективные заемщики [1].

Напротив, снижение ставки ссудного процента ведет к тому, что заемные средства становятся более доступными и хозяйствующие субъекты получают возможности для их получения и использования, например, в целях развития, расширения своего бизнеса [3]. Однако заемные средства стимулируют рост и развитие лишь в некоторой временной перспективе, так как необходимо понимать, что является невозможным постоянное наращивание объемов кредитной задолженности.

Можно сделать вывод, что для сбалансированности экономики, развития денежно-кредитных отношений необходима и сбалансированность величины ссудного процента.

Таким образом, нами были рассмотрены основные аспекты понятия «ссудный процент» как экономической категории, вмещающей в себя

ключевые стороны отношения, выстраиваемых между кредитором и заемщиком в ходе движения ссудного капитала.

Список источников и литературы

1. Белозеров С. А., Мотовилов О. В. Банковское дело. - М.: ИНФРА-М, 2018. – 252 с.
2. Богомолов Е.В. Финансирование экономического развития без ссудного процента // Экономика. Налоги. Право. - 2016.- №4. – С. 72-78.
3. Лаврушин О.И. Базовые основы теории кредита и его использование в современной экономике // JER. - 2017. - №2. – С. 6-15.
4. Пугачева А. А., Родионова Е.В. Исторические и современные аспекты кредитных отношений // Инженерные кадры - будущее инновационной экономики России Материалы Всероссийской студенческой конференции: в 8 частях. Йошкар-Ола: ПГТУ, 2015. С. 109-111.
5. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник. - М.: Дашков и К, 2018. – 318 с.

Выходные данные статьи:

Жакбаров Ж. У. у. Ссудный процент: теоретические аспекты и понятия // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №2. 2020. URL: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/360>