

## К ВОПРОСУ О ЗНАЧЕНИИ КРЕДИТА: ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОСТЬ

*Л.И. Макарова, П.Я. Тишин, В.Н. Тишина, А.П. Щавлева*

*Южно-Уральский государственный университет, г. Челябинск, Россия*

Статья посвящена анализу предпосылок возникновения кредита, среди которых особое место уделено развитию дарообмена в частности и меновых отношений в целом. Отражены позитивные и негативные последствия кредита. Среди позитивных – обеспечение устойчивого экономического роста. Среди негативных – усиление социальной дифференциации экономических субъектов. При написании статьи использованы примеры из практики функционирования кредита в Пермской губернии в XIX веке. В качестве объекта рассмотрения выделены крупная промышленность, артели, сельские общества. Особое внимание уделено проблеме низкой доступности к кредиту представителей кустарной промышленности. А также способам повышения кредитоспособности кустарей. Негативные последствия кредита рассмотрены на примере кабальных форм кредитных отношений: зимней наемки и промыслово-отхожей кабалы. Обоснованы объективные предпосылки кабальных отношений. Проведена параллель между развитием кредитных отношений в прошлом и в современных условиях.

**Ключевые слова:** кредит, мена, артели, сельские общества, кустарная промышленность, малый бизнес.

*Раскрывая законы в жизни современной,  
наука должна указать на пройденный путь...*  
*Н.Х. Бунге*

### Введение

Неотъемлемой составляющей рыночной экономики является развитие кредита, проникновение кредита во все сферы экономики, рост числа участников кредитных отношений, разнообразие форм и масштабов кредита. Данное обстоятельство делает актуальным исследование не только текущего состояния отношений, складывающихся между кредитором и заемщиком, а также изучение их генезиса.

Многие отечественные экономисты, специалисты в области финансов изучают кредит и кредитные отношения. В то же время явно недостаточное внимание уделяется истории развития кредита, в том числе региональному аспекту данной проблемы.

Важность обращения к истории кредитных отношений объясняется существованием ряда проблем, например, кредитования малого и среднего предпринимательства, решение которых можно найти в истории отечественного предпринимательства, прежде всего кустарного производства.

### Обсуждение

Для более детального рассмотрения генезиса кредитных отношений обратимся к истории их возникновения из обменных процессов. Согласно исследованиям известного французского социолога Марселя Мосса, дар есть универсальная форма обмена. Об этом, в том числе, он говорил в работе 1925 года «Очерк о даре. Форма и основания обмена в архаичных обществах». Объектами дарообмена, по мнению М. Мосса, наряду с пищей,

имуществом, землей становятся труд, помощь, социальные ранги и прочее [12].

Важно отметить, что дар с высокой степенью обязательности предполагает взаимный дар. При этом эти акты являются разделенными по времени и строго обязательными. Таким образом, срочность и обязательность дарообмена формирует предпосылки для последующего возникновения кредитных отношений.

На ранних этапах своего развития эти отношения проявлялись в форме натуральных займов и «практиковались в рамках соседской и родственной взаимовыручки и взаимопомощи семей» [10]. Несмотря на кажущуюся архаичность, натуральные займы имели широкое распространение в эпоху Средневековья, в Новое и Новейшее время. И сегодня широкое хождение имеют так называемые встречные сделки. В международной практике – это встречные обязательства экспортеров закупить у импортеров товары на часть или полную стоимость экспортируемых товаров; поставки в рамках сотрудничества на компенсационной основе, получившие в международной практике название сделок «бай-бэк». Схема таких сделок предусматривает погашение коммерческого кредита, предоставленного стороной, поставляющей иностранному партнеру технологическое оборудование и материалы, а также оказывающей инженеринговые и строительные услуги для сооружения определенного объекта, поставками товаров, выпущенных на этом оборудовании или за счет денежной выручки от встречных поставок продукции [10].

Подчеркнём позитивный характер данного рода кредитных отношений. И обратимся за примерами, иллюстрирующими поистине созидательное значение кредита. Несомненный интерес в этой связи представляет анализ газеты «Екатеринбургская неделя», издававшейся в г. Екатеринбурге с 1879 по 1896 г.

Авторы статей, анализировавшие роль кредита для развития экономики Пермской губернии, а также проблемы, возникающие в данной области, в качестве объекта внимания выделяют:

1. Крупную промышленность. Для крупной промышленности и торговли существует краткосрочный кредит в большом числе разнообразных учреждений, а именно: акционерных банков, обществ взаимного кредита и городских общественных банков. В значительной доле своих оборотов Государственный банк, с его конторами и отделениями оперирует с тем же краткосрочным кредитом или непосредственно, или при помощи тех же коммерческих банков, открывая им специальные текущие счета, переучет векселей и перезалог ценных бумаг. Горная промышленность Пермской губернии XIX века пользовалась услугами местного кредита в специальных формах (продажа горных ассигновок золотопромышленникам и залог металлов заводчиками). Мало того, эти услуги местного кредита оказывались еще недостаточными. И на съезде железозаводчиков в Петербурге в 1885 году был поднят вопрос об учреждении горнозаводского банка, который проектировалось организовать на акционерных началах с капиталом в 6 миллионов рублей, для операций не только долгосрочного, но и краткосрочного кредита [6].

2. Вторая форма кооперации, имеющая право на кредит, – артели, не кочевые для отхожих промыслов, а оседлые, объединяющие массу рабочих рук в данной местности. К примеру, Нижне-Турунская артель работала с блестящим успехом и могла перейти к изготовлению различного рода железных и медных изделий. Эта артель была закрыта потому, что некому было хлопотать о том, чтобы ее развитие и долговечность были обеспечены. В этой связи поднимается вопрос о повсеместности распространения на Урале горнозаводских артелей, благодаря которым Урал получит возможность бороться с надвигающейся на него со всех сторон конкуренцией, – бороться не сырьем, а разнообразием, совершенством и дешевой металлическими изделиями [7].

3. Третьей формой кооперации, имеющей право на кредит, являются сельские общества. Эта форма представляет солидную гарантию в исполнении всякого рода обязательств, совершаемых на основе круговой поруки. Необходимость кредита в данном случае очевидна: при его помощи сельские общества могли бы приобрести машины – пожарные, земледельческие (веялки, молотилки и т. д.) и проч. Примерами могут служить следующее фак-

ты – заготовка пожарных машин для сельских обществ, при помощи губернского земства. Помощь эта была оказана сельским обществом в виде ссуды [7].

Обращает на себя внимание подчеркнута позитивное трактование роли кредита: «куда вы ни взгляните, где совершаются в солидных размерах производство и обмен, всюду вы увидите своего рода маховое колесо, сообщающее легкость быстроту и правильность обращению капиталов в предприятиях. Это маховое колесо – кредит [6].

Исследуемые тексты являют нам яркий пример капиталотворческих взглядов на роль кредита в экономике и по сути отражают основные положения капиталотворческой теории кредита, сформулированные английским экономистом Дж. Ло (выдача кредита тождественна созданию капитала). Ло утверждал, что эмиссия кредитных денег позволит вовлечь в производственный процесс не востребуемые производительные силы, создать новые средства производства и тем самым преумножить капитал в обществе и богатство страны.

Капиталотворческая теория кредита господствовала со второй половины XIX века. Её сторонники считали, что кредит как основной источник прибыли есть производительный капитал, решающий фактор экономического развития. А «производящие» кредит банки – «фабрики денег» имеют для экономики значение большее, нежели промышленные предприятия.

Против придания кредиту свойств «магических, творящих богатство из ничего» предупреждал российский государственный деятель, учёный-экономист, министр финансов Н.Х. Бунге, который выделял три вида мены в человеческом обществе: первая – естественная, без помощи посредников в обращении (натуральный обмен); Вторая – денежная мена (посредник – деньги); третья – кредит, в которой передается ценность или личная услуга по доверию и будущему вознаграждению. В труде «Теории кредита» 1852 года издания Н.Х. Бунге писал: «Ничто не делается само собою; как растущее дерево получает пищу из земли и воздуха, так и капитал растёт при помощи труда» [3, с. 7]. Таким образом, экономический рост – не следствие кредита, а следствие труда человека.

Обращение к уральской прессе XIX столетия позволяет найти не только положительные отзывы о роли кредита, но также постановку проблем в данной области и способов их решения. Так, материалы периодической печати свидетельствуют о слабом развитии кредита в отношении кустарной промышленности: «Только кустарная промышленность в лице своих производителей лишена необходимых услуг кредита. Это доказывается относительно Пермской губернии прямыми статистическими данными, из которых видно, что коекакой кредит, существующий в среде сельского

населения, в виде волостных вспомогательных касс и немногих ссудо-сберегательных товариществ, имеет своим назначением облегчать обычные хозяйственные нужды населения, а не усиливать оборотные капиталы промышленных заведений» [6]. Подчёркивается, что услугами коммерческих банков, существующих в городах, пользуются только торговые фирмы, занимающиеся сбытом кустарных изделий, а не сами кустари.

Трудно переоценить значимость решения проблемы кредитования малого бизнеса и в современных условиях. Представители малого бизнеса составляют основу среднего класса, являющегося гарантом социальной и политической стабильности общества. И поддержание, в том числе, за счёт доступных кредитов данной части общества служит мощным фактором развития экономики и нейтрализации отрицательных тенденций в период кризиса. То же с определённой долей условности можно сказать в отношении кустарного производства применительно к условиям XIX века. По этой причине особый интерес представляет даваемый на страницах «Екатеринбургской недели» подробный анализ тех обстоятельств, которые объясняют необходимость кредита для кустарей, причин, по которым кредит среди данной категории развит слабо, а также возможных способов решения проблемы.

Что касается необходимости кредита, то она вытекает из специфики кустарного производства: не столько для устройства мастерских, сколько для образования и увеличения оборотного капитала. На основании статистических данных, касающихся Пермской губернии, приводится расчёт, сколько, в продажной цене тех или других кустарных изделий, падает на оплату личного труда кустарей и сколько, на материалы, которые они покупают со стороны и без чего самое производство немислимо. По этим расчётам определено, что кустарь, продавая своих изделий на один рубль, вынужден предварительно купить материалов в валяльном промысле на 37 коп., в токарном – на 42 коп., в гвоздарном, смотря по сорту гвоздей, на сумму от 57 коп. до 80 коп., в маслбойном и дегтярном – на 70 коп., в свечном – на 73 коп., в кожевенном – на 77 коп. и в скорняжном – на 90 коп. При неимении оборотного капитала скорняжки преимущественно выделывают овчины по заказу из готового материала. Отсюда вывод: пока кустари не будут иметь помощи в кредите на усиление их оборотных капиталов, до тех пор кустарная промышленность не выйдет из угнетённого состояния и не окажет экономическому развитию страны всех тех услуг, какие она при помощи кредита была бы в состоянии дать [6].

Причина слабого распространения кредита среди кустарей – высокий риск. Каждый кустарь, обладающий только двумя своими руками, работающий на скупщика из готовых материалов, разумеется, без залога или поручительства, не имеет

кредитной правоспособности: такому производителю можно оказать пособие, но не кредит, совершив филантропическую, но не финансовую операцию. Право па кредит предполагает, что должник не только сознает, но и имеет полную возможность исполнить обязанности, соединения с этим правом по отношению к кредиту: уплачивать проценты и ссуду в точно указанные сроки. Кредит может иметь дело с предприятием, твердо поставленным, обеспеченным достаточным числом рабочих рук и ценностей.

Наряду с обозначением проблемы делается предложение о распространении кооперации как способа повысить кредитоспособность кустарей. За доказательством авторы обращаются к зарубежному опыту. В виду многочисленных примеров, существующих в Германии, Франции и Англии, и других странах западной Европы, следует сказать, что почва, на которой создается кредитная правоспособность хозяйствующего субъекта, есть кооперация. Соединение рабочих рук, производительных сил, на каком-либо промышленном предприятии с общими основными и оборотными капиталами и общими мастерскими, дают предприятию, с точки зрения кредита, следующие преимущества: во-первых, необходимую, во времени, устойчивость необходимого персонала, потери в котором в кооперативных предприятиях возмещаются новыми членами; во-вторых, круговое ручательство перед кредитом всех за одного и одного за всех, которое связано с интересами кооперативного предприятия, и в-третьих достаточное количество материальных ценностей кооперативного предприятия [6].

Далее речь идёт о конкретном механизме предоставления кредита для кустарной промышленности посредством ссудо-сберегательных товариществ. «Кооперативный банк может оказать услугу и кустарям-одиночкам, но не прямо, а косвенно, кредитуя, например, ссудо-сберегательные товарищества, членами которых могут быть эти кустари-одиночки. Таких товариществ, по сведениям за 1883 г., было в Пермской губернии пятьдесят. Эти товарищества оперируют главным образом средствами, собранными с членов паевыми взносами: в сорока девяти товариществах собственных средств (паи, запасный капитал и проч.) составляют 400 тыс. рублей, а посторонние (вклады и займы) только 126 тыс. рублей. Понятно, что и наличные ссудо-сберегательные товарищества оживились бы, встретив посильную помощь в кооперативном банке, – может быть тогда и она была бы в состоянии содействовать развитию промышленных оборотов кустарей-одиночек» [6].

И вновь авторы обращаются к позитивному опыту Западной Европы, в частности, Германии. «Одним из ближайших результатов исследования, проведённого о ростовщичестве в Германии, было усиленное внимание правительства к вопросу о

мелком кредите. Ныне немецкие газеты сообщают, что правительство проектирует распространение в Эльзасе общественных ссудных касс с правительственной субсидией и гарантией, но на началах полного самоуправления. Точно также и в Вюртемберге предпринимается исследование с целью организации мелкого кредита. В число вопросов, предложенных в программе этого исследования, находится вопрос о необходимости государственной помощи ссудным кассам» [8].

Возвращаясь к вопросу о генезисе кредитных отношений, остановимся на качественно ином значении кредита как следствия развития отношений дарообмена. Со временем отношения дарообмена и взаимопомощи между домохозяйствами трансформировались в различные формы зависимости и эксплуатации. Здесь речь идёт о возникновении кабалы. «Кабалой (от араб. кабала – расписка в получении чьего-либо обязательства) в исторической и этнографической литературе принято называть тяжелую форму зависимости должника, обычно связанную с кредитом, которая носит не только экономический, но одновременно и личный характер» [8].

Форма народного кредита, которая характеризуется одним словом «кабала», заключается в продаже труда под будущие работы. Данная тема также находится в центре внимания уральских авторов. Продажа труда бывает 3-х родов, смотря по тому, совершается она за деньги, или за продукты питания, или за арендуемую землю. Осенью, по окончании полевых работ, крестьянин, обыкновенно, крайне нуждается в деньгах для уплаты податей и чтобы добыть эти деньги, он продает свой труд под будущие работы (т. е. на год, даже на два вперед), так как личный труд, при бедности кредитующихся, является единственной гарантией заплатить долг. Этого рода кредитная сделка, которая представляет продажу в собственном смысле, выражается термином «зимней наемки». Цена на труд при этом спускается вдвое и более ниже, чем при летнем своевременном найме. Следующая таблица, относящаяся к черноземным губерниям, наглядно показывает разницу цен при зимней и летней наемке.

При этом надо заметить, что крестьяне производят обработки на собственных орудиях, своим скотом, со своей пищей. К этой невыгодной операции заставляет крестьянина прибегать получение вперед всей платы сполна или, по крайней мере, 80 % ее. Для обеспечения ссуд кредиторами практикуется круговая порука и разные письменные условия, закрепляющие кабалу, вроде следующего: «Во все время работы состою в полном распоряжении и повиновении приказчиков». Второй род кабалы составляют отработки за натуральные ссуды (в виде семян, соломы для скота и т. п.), в которых крестьянин постоянно нуждается. И, наконец, третий род кабального труда – работы в счет арендной платы за землю, будь то пашни, сенокосы или пастбища, выгоны, водопои и т. д. Зимняя наемка и отработки за землю имеют наибольшее распространение в черноземных губерниях. Кабала не есть нечто случайное, а коренится в самих условиях экономической жизни народа. Так, в местностях, где мало или совсем нет земледелия, а развиты промыслы, практикуется особый вид кредита под труд, а именно кабала промыслово-отхожая, когда кредитуемый продает свой будущий промысловый труд, собственником или, вернее, откупщиком которого становится ростовщик [7].

Характерно, что кабальные формы кредитных отношений не канули в лету и не утратили своей актуальности в современных условиях. Широкое распространение они получили в странах Азии, Африки, Латинской Америки, в России. Об этом, в том числе, свидетельствуют многочисленные доклады ООН и Международной организации труда, посвященные проблемам рабского труда и работорговли, а также национальные законы против торговли людьми и законодательные акты, направленные против использования кабального труда.

Оценив роль кредита в условиях российской экономики XIX века и обозначив основные проблемы в сфере кредитования прошлого, обратимся к анализу проблем современной отечественной кредитной системы. К наиболее значимым из них исследователи относят следующие:

Стоимость работ при заблаговременном и своевременном найме, руб. [4]

Губернии	Стоимость работ на 1 десятину заблаговременно	Стоимость работ на 1 десятину своевременно	Стоимость работ на 1 десятину по средним подневным ценам (1889–1899)	Средний процент потери при заблаговременном найме
Тульская	4,75	9,5	10,27	50
Курская	5,30	10,0	10,29	47
Орловская	4,75	9,0	9,25	47
Рязанская	5,0	9,75	10,93	48
Тамбовская	5,13	9,99	9,76	48

- 1) существование мелких коммерческих банков со слабой финансовой базой;
- 2) увеличение ставок по кредитам;
- 3) ужесточение условий банков по выдаче кредитов;
- 4) неустойчивая динамика объемов кредитования;
- 5) снижение доверия населения к кредитным организациям и пр. [2, с. 38].

Особое место занимает проблема кредитования малого бизнеса. Данной проблеме посвящено значительное число работ [1; 13; 14].

Интерес к вопросам кредитования малого предпринимательства объясняется, во-первых, исключительным значением малого бизнеса для развития экономики; во-вторых, недостаточными размерами кредитования данного субъекта экономических отношений.

Обратимся к результатам исследования «Сектор малого и среднего предпринимательства: Россия и мир», проведенного в 2018 году Институтом экономики роста имени Столыпина П.А.

Характеризуя степень развития малого и среднего предпринимательства в РФ авторы, в том числе использовали такие показатели, как доля малых и средних предприятий в ВВП страны: 21 % в РФ против 58 % в среднем по странам [15, с. 2]; доля работников в секторе малого и среднего бизнеса: 18,9 % в РФ против 41 %, к примеру, в США [15, с. 3]; доля субъектов малого и среднего бизнеса на 100 человек населения (см. рисунок).

Анализ приведенных данных позволяет говорить о недостаточном уровне развития малого и среднего бизнеса. Среди одной из основных проблем, ограничивающих развития данного сектора экономики, была названа низкая доступность кредита [15, с. 11]. В результате доля кредитов малому и среднему бизнесу стабильно снижалась с 2012 года и стабилизировалась лишь к 2017 году [15, с. 11].

Для преодоления создавшейся ситуации важ-

но осознать, что «мелкое (ныне – малое) предпринимательство никогда не было основой экономики России, оно может развиваться либо при поддержке государства, либо, по меньшей мере, при его благосклонном отношении» [9, с. 101].

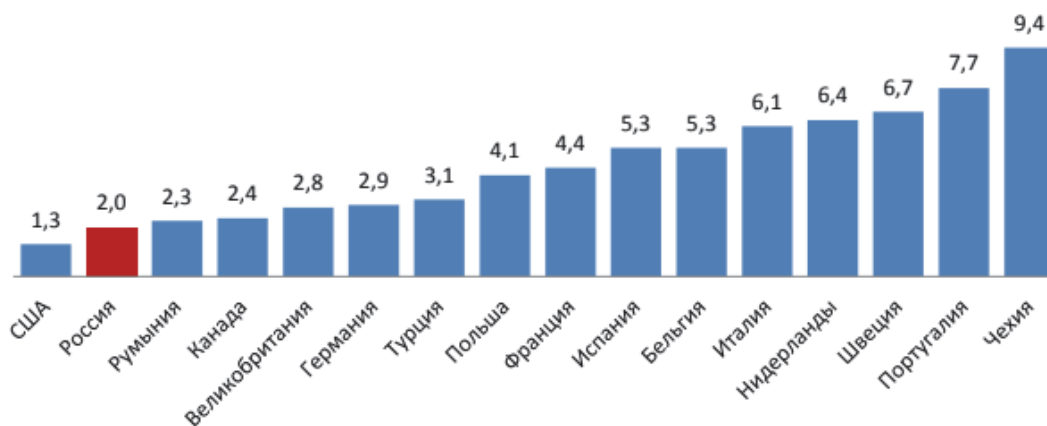
Проведенный нами анализ статей «Екатеринбургской недели», посвященных вопросам кредитования производителей в 1880-х годах, а также публикации современных авторов позволяют сделать вывод о наличии общих проблем, свойственных кредитным отношениям прошлого и настоящего.

Так, к значимым урокам истории И.В. Ершова и О.А. Тарасенко относят следующие:

- малое предпринимательство всегда находилось «на вторых ролях» при выстраивании как государственной бюджетной политики, так и кредитной политики банков;
- основное внимание банки уделяли кредитованию крупного бизнеса;
- сосредоточение крупных банков в Москве и Санкт-Петербурге и неразвитость банковской системы на местах [9, с. 101].

Отметим, что необходимость финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства прописана в Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации до 2030 года. В разделе II «Современное состояние и проблемы развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» вопрос доступа малых и средних предприятий к финансовым ресурсам для целей развития бизнеса определен как нерешенный: «по данным Центрального банка Российской Федерации, в 2015 году доля малых и средних предприятий в общем кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 16,9 процента (среднемировой уровень – 23 процента)» [16].

Так же как и в XIX веке выдача кредитов кустарям, так и сегодня кредитование малого бизнеса



Доля субъектов малого и среднего бизнеса (юридических лиц) на 100 человек населения [15, с. 3]

недостаточно развито по причине высокого риска данных отношений, связанного с низкими доходами, отсутствием стабильных источников дохода и залога [11, с. 332].

Предложения по привлечению кустарей к участию в кредитных отношениях, высказывавшиеся дореволюционными авторами [6], не потеряли своей актуальности и сегодня. Речь идёт о распространении моделей группового кредитования. Групповое кредитование рассматривается в качестве способа снижения риска – главного фактора, ограничивающего кредитование малого бизнеса. Как известно, идея группового кредитования доказала свою эффективность. В качестве примера можно привести деятельность Grameen Bank [5].

При создании модели группового кредитования малого бизнеса можно воспользоваться следующей схемой:

- 1) заемщики инициативно объединяются в группы;
- 2) каждый член группы несёт солидарную ответственность за предоставляемый кредит;
- 3) в случае непогашения обязательств по кредиту штрафные санкции ложатся на всех участников группы.

#### Выводы

Таким образом, в данной статье предпринят анализ генезиса кредитных отношений. Кредит рассматривается как результат развития дарообмена и в целом – объективный этап эволюции меновых отношений. Дана оценка роли кредита в российской экономике XIX века. На конкретных примерах показано положительное влияние кредита на функционирование как крупных предприятий, так артелей и сельских общин. Вместе с тем обращается внимание на негативные последствия развития кредита в форме кабалы.

В целях повышения степени доступности кредита для представителей малого бизнеса предложена модель группового кредитования.

#### Литература

1. Артёмов Д.А., Свиридов О.Ю. Кредитование малого и среднего предпринимательства региональными банками как основа экономической независимости и финансовой стабильности региона. Ростов-на-Дону, 2017. – 297 с.
2. Баркалова О.И., Бичева Е.Е. Виды банковского кредита: история, современность и перспективы развития // Научный альманах. – 2017. – № 5-1(31). С. 35–39. – [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_29423290\\_59162118.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_29423290_59162118.pdf)
3. Бунге Н.Х. Теория кредита. – Киев, 1852.

4. Волков В.В. Заблаговременный наем в сельском хозяйстве России в конце XIX – начале XX в. – [file:///D:/Chrome/zablagovremennyy-naem-v-selskom-hozyaystve-rossii-v-kontse-xix-nachale-hh-v%20\(1\).pdf](file:///D:/Chrome/zablagovremennyy-naem-v-selskom-hozyaystve-rossii-v-kontse-xix-nachale-hh-v%20(1).pdf)

5. Дзину С. Grameen Bank: богатым вход воспрещен – <https://bankir.ru/publikacii/20071012/grameen-bank-bogatim-vhod-vospreschen-1382851/>

6. Екатеринбургская неделя. – 1887. – № 30. – 4 августа

7. Екатеринбургская неделя. – 1887. – № 31. – 9 августа.

8. Екатеринбургская неделя. – 1887. – № 48. – 6 декабря.

9. Ершова И.В., Тарасенко О.А. Малое и среднее предпринимательство: трансформация российской системы кредитования и микрофинансирования // Вестник Пермского университета. Юридические науки. – 2018. – Вып. 39. – С. 99–124. DOI: 10.17072/1995-4190-2018-39-99-124

10. Канаев А.В. Происхождение кредита: от дарообмена к долговой кабале. – [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_9447052\\_62805459.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_9447052_62805459.pdf)

11. Менса Э.И. Групповое кредитование как инструмент снижения кредитного риска в микрофинансировании // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2018. – № 8. – С. 330–337. – [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_35192322\\_41847665.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_35192322_41847665.pdf)

12. Мосс М. Очерк о даре. Форма и основания обмена в архаичных обществах. – [https://royallib.com/book/moss\\_marsel/oчерк\\_o\\_dare\\_forma\\_i\\_osnovanie\\_obmena\\_v\\_arhaicheskikh\\_obschestvah.html](https://royallib.com/book/moss_marsel/oчерк_o_dare_forma_i_osnovanie_obmena_v_arhaicheskikh_obschestvah.html)

13. Погудин Д.А., Тишина В.Н. Эффективность кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в России // Научный альманах. – Тамбов: ООО «Консалтинговая компания Юком». – 2017, Март. – С. 196–199.

14. Попова Е.П., Тишина В.Н. Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации // Тенденции и перспективы финансово-экономического развития России: сборник научных трудов / под ред. В.Н. Тишиной, Н.В. Ждановой, С.С. Демурь. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2015. – 172 с.

15. Сектор малого и среднего предпринимательства: Россия и мир. – <http://stolypin.institute/novosti/sector-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-rossiya-i-mir/>.

16. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации до 2030 года. Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 № 1083-р (ред. от 30.03.2018). – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_199462/f3fa9da4fab9fba49fc9e0d938761ccffdd288bd](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_199462/f3fa9da4fab9fba49fc9e0d938761ccffdd288bd)

**Макарова Людмила Ивановна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит», Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск), [bmli@yandex.ru](mailto:bmli@yandex.ru)

**Тишин Пётр Яковлевич**, старший преподаватель кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит», Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск), [trchel@ Rambler.ru](mailto:trchel@ Rambler.ru)

**Тишина Валентина Николаевна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит», Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск), [tvnch@mail.ru](mailto:tvnch@mail.ru)

**Щавлева Анастасия Петровна**, преподаватель, Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск), [tarch87@mail.ru](mailto:tarch87@mail.ru)

Поступила в редакцию 22 октября 2018 г.

---

DOI: 10.14529/em180408

### TO THE ISSUE ABOUT THE MEANING OF CREDIT: HISTORY AND MODERNITY

**L.I. Makarova, P.Ya. Tishin, V.N. Tishina, A.P. Shchavleva**

*South Ural State University, Chelyabinsk, Russian Federation*

The article analyses prerequisites for origination of credit, a special place among which is given to the development of gift exchange in particular and exchange relations in general. Positive and negative consequences of credit origination are reviewed. The positive ones include ensuring sustainable economic growth. Among the negative ones is enhancement of social differentiation of economic entities. Examples from experience of credit's functioning in the Perm Governorate in the 19<sup>th</sup> century were used when writing the article. Large-scale industry, marketing cooperatives and rural communities are singled out as the object of consideration. Particular attention is paid to the problem of low availability of credit granting for representatives of handicraft industry and to the ways of improving the creditability of craftsmen. Negative consequences of credit are considered on the example of bondage forms of credit relations: winter hiring and commercial seasonal bondage. Objective causes of bondage-based relationships are substantiated. A parallel between development of credit relations in the past and under modern conditions is determined.

**Keywords:** credit, exchange, marketing cooperatives, rural communities, handicraft industry, small business.

#### References

1. Artemenko D.A., Sviridov O.YU. *Kreditovaniye malogo i srednego predprinimatel'stva regional'nyimi bankami kak osnova ekonomicheskoy nezavisimosti i finansovoy stabil'nosti regiona* [Credit granting to small and medium-sized businesses by regional banks as the basis of economic independence and financial stability of the region]. Rostov-na-Donu, 2017. 297 p.
2. Barkalova O.I., Bicheva E.E. [Bank credit types: history, modernity and development prospects]. *Nauchnyy al'manakh* [Scientific Almanac], 2017, no. 5-1(31), pp. 35–39. (in Russ.) Available at: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_29423290\\_59162118.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_29423290_59162118.pdf)
3. Bunge N.Kh. *Teoriya kredita* [The theory of credit]. Kiyev, 1852.
4. Volkov V.V. *Zablagovremennyy nayem v sel'skom khozyaystve Rossii vkontse XIX – nachale XX v.* [Advance hiring in farming industry of Russia in the late 19<sup>th</sup> – early 20<sup>th</sup> century]. Available at: [file:///D:/Chrome/zablagovremennyy-naem-v-selskom-hozyaystve-rossii-v-kontse-xix-nachale-hh-v\(1\).pdf](file:///D:/Chrome/zablagovremennyy-naem-v-selskom-hozyaystve-rossii-v-kontse-xix-nachale-hh-v(1).pdf)
5. Dzini S. *Grameen Bank: bogatym vkhod vospreschen* [Grameen Bank: no entry to the rich]. Available at: <https://bankir.ru/publikacii/20071012/grameen-bank-bogatim-vhod-vospreschen-1382851/>
6. *Ekaterinburgskaya nedelya* [The Yekaterinburgskaya nedelya newspaper], 1887, no. 30, August 4.
7. *Ekaterinburgskaya nedelya* [The Yekaterinburgskaya nedelya newspaper], 1887, no. 31, August 9.
8. *Ekaterinburgskaya nedelya* [The Yekaterinburgskaya nedelya newspaper], 1887, no. 48. December 6.
9. Ershova I.V., Tarasenko O.A. [Small and Medium-Sized Enterprises: Transformation of the Russian Crediting and Microfinancing System]. *Vestnik Permskogo universiteta. Yuridicheskiye nauki* [Perm University Herald. Juridical Sciences], 2018, iss. 39, pp. 9–124. (in Russ.) DOI: 10.17072/1995-4190-2018-39-99-124

10. Kanayev A.V. *Proiskhozhdeniye kredita: ot daroobmena k dolgovoy kabale* [The origin of credit: from gift exchange to debt bondage]. Available at: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_9447052\\_62805459.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_9447052_62805459.pdf)

11. Mensa E.Y. [Group credit granting as a tool to reduce credit risk in microfinancing]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economy: yesterday, today, tomorrow], 2018, no. 8, pp. 330–337. (in Russ.) Available at: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_35192322\\_41847665.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_35192322_41847665.pdf)

12. Moss M. Ocherk o dare. *Forma i osnovaniya obmena v arkhayichnykh obshchestvakh* [Essay on a gift. Forms and grounds of exchange in archaic societies]. Available at: [https://royallib.com/book/moss\\_marsel/ocherk\\_o\\_dare\\_forma\\_i\\_osnoanie\\_obmena\\_v\\_arhaicheskikh\\_obshestvah.html](https://royallib.com/book/moss_marsel/ocherk_o_dare_forma_i_osnoanie_obmena_v_arhaicheskikh_obshestvah.html)

13. Pogudin D.A., Tishina V.N. [Efficiency of credit granting to small and medium-sized business entities in Russia]. *Nauchnyy al'manakh* [Scientific Almanac]. Tambov, 2017, March, pp. 196–199. (in Russ.)

14. Popova E.P., Tishina V.N. [State support for small and medium-sized enterprises in the Russian Federation]. *Tendentsii i perspektivy finansovo-ekonomicheskogo razvitiya Rossii: sbornik nauchnykh trudov* [Trends and Prospects for Russia's Financial and Economic Development: Collection of Scientific Papers]. Chelyabinsk, 2015. 172 p. (in Russ.)

15. *Sektor malogo i srednego predprinimatel'stva: Rossiya i mir* [The sector of small and medium-sized enterprises: Russia and the world]. Available at: <http://stolypin.institute/novosti/sector-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-rossiya-i-mir/>.

16. *Strategii razvitiya malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossiyskoy Federatsii do 2030 goda. Rasporyazheniye Pravitel'stva RF ot 02.06.2016 № 1083-r (red. ot 30.03.2018)* [Strategies for development of small and medium-sized enterprises in the Russian Federation until 2030. Order of the Government of the Russian Federation No. 1083-p dated 02.06.2016 (as amended on 03.30.2018)]. Available at: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_199462/f3fa9da4fab9fba49fc9e0d938761ccffdd288bd](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_199462/f3fa9da4fab9fba49fc9e0d938761ccffdd288bd)

**Lyudmila I. Makarova**, Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor at the Department of Finance, Money Circulation and Credit, South Ural State University (Chelyabinsk), [bml@yandex.ru](mailto:bml@yandex.ru)

**Petr Ya. Tishin**, Senior lecturer at the Department of Finance, Money Circulation and Credit, South Ural State University (Chelyabinsk), [tpchel@rambler.ru](mailto:tpchel@rambler.ru)

**Valentina N. Tishina**, Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor at the Department of Finance, Money Circulation and Credit, South Ural State University (Chelyabinsk), [tvnch@mail.ru](mailto:tvnch@mail.ru)

**Anastasia P. Shchavleva**, lecturer, South Ural State University (Chelyabinsk), [tapch87@mail.ru](mailto:tapch87@mail.ru)

Received October 22, 2018

#### ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ

К вопросу о значении кредита: история и современность / Л.И. Макарова, П.Я. Тишин, В.Н. Тишина, А.П. Щавлева // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». – 2018. – Т. 12, № 4. – С. 62–69. DOI: 10.14529/em180408

#### FOR CITATION

Makarova L.I., Tishin P.Ya., Tishina V.N., Shchavleva A.P. To the Issue about the Meaning of Credit: History and Modernity. *Bulletin of the South Ural State University. Ser. Economics and Management*, 2018, vol. 12, no. 4, pp. 62–69. (in Russ.). DOI: 10.14529/em180408