

РОЛЬ КРЕДИТА В СОВРЕМЕННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Кредит является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие-заемщик за счет дополнительной стоимости может увеличить свои ресурсы, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, имеют двойной шанс: либо применить способности и выданные дополнительные ресурсы для расширения своего дела, либо ускорить достижение потребительских целей, получить в свое распоряжение такие вещи, предметы, ценности, которыми они могли бы владеть лишь в будущем.

Кредит представляет собой опору современной экономики, неотъемлемый элемент экономического развития. Кредит используют как крупные организа-

ции, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

При всей очевидности той пользы, которую приносит кредит, его воздействие на народное хозяйство оценивается неоднозначно. Одни специалисты считают, что кредит возникает от бедности, нехватки имущества и ресурсов у субъектов хозяйствования. По мнению других специалистов, кредит разрушает экономику, поскольку за него нужно платить, а это сильно ухудшает финансовое положение заемщика и может привести его к банкротству.

Столь неоднозначное понимание воздействия кредита на экономику во многом связано с отсутствием четкого представления о нем, в том числе о его необходимости.

Возникновение кредита происходит не в сфере производства продуктов для их внутреннего потребления, а в сфере обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу, как собственники. Юридически самостоятельные лица, готовые вступить в экономические отношения. Товарообмен между ними, как перемещение товара из рук в руки, обмен услугами являются той почвой, на которой возникают отношения по поводу кредита.

Актуальность данной проблемы вызывает интерес у многих специалистов, из их числа нужно отметить труды таких исследователей, как А.В. Азбукина, В.И. Бовыкина, В.С. Вольнского, Ч. Дж. Вулфела, Ф.А. Гудкова, Л.З. Добкина, Э. Долана, А.А. Килячкова, Т.Д. Крупиной, Ю.С. Крупнова, В.Д. Николкина, Ж. Перар, И.В. Пещанской, Д.А. Равкина, А.Ю. Румянцевой, П.В. Семиковой, Г.А. Торского, В.П. Халанского, Л.А. Чалдаевой, а также отражен в трудах современных отечественных ученых таких, как В. И. Кумскова, Д. Ч. Бектеновой, М. Б. Балбакова, К. Идинова, А. Орузбаева, А. Сарыбаева и др.

Кредитное отношение предполагает субъектов (кредитор и заемщик), а также объект – ссужаемую стоимость в денежной или товарной форме.

Кредитор – это субъект, представляющий ссуду, заемщик – субъект, получающий ее. После получения ссуды заемщик превращается в должника. В условиях банковского кредита в роли посредника между конечными реальными кредиторами и должниками выступает кредитное учреждение, которое является одновременно должником кредитора – вкладчика и кредитором должника – заемщика.

В ходе исторического развития изменялся социально - классовый облик субъектов кредитных отношений. В средние века ими являлись купцы, торговцы, ремесленники, церковь, монастыри, государство, монархи, знать, феодалы. Использование кредита носило в основном непроизводственный характер. При этом кредиторы нередко становились жертвами своих могущественных должников (феодалов, монархов).

В эпоху капитализма субъектами кредитных отношений становятся промышленники, сельхозтоваропроизводители, торговцы, купцы, банки, кредитные кооперации, государство.

В СССР с 1930-го по 1988 г. в качестве основных заемщиков выступали государство, государственные сельскохозяйственные, торговые, промышленные, строительные и другие предприятия, а также коллективные хозяйства. Кредиторами являлись учреждения государственных банков и население – вкладчики Сбербанка.

В современных условиях рыночной экономики заемщиками являются государство, физические и юридические лица разных форм собственности и организационно-правовых форм ведения хозяйства. Они же могут выступать в роли кредитора – вкладчика банка, а предприятия – в качестве кредитора при коммерческом кредите.

Использование кредита является решающим фактором экономического развития. Современный кризис показал, что и кредитная экспансия, и кредитная рестрикция, расширение и сжатие кредита оказывают огромное воздействие на экономическую конъюнктуру, способны как расширять производство, так и

сдерживать его развитие. В теории и на практике нет единодушного представления о том, является ли кредитор источником и главной причиной кризисов, обладает ли он, подогревая спекулятивные тенденции, способностью создавать кризисы, либо его роль позитивна и без его участия экономический прогресс становится ограниченным и выход из состояния депрессии может наступить только через долгие годы [1]. Кредит в силу своих объективных качеств был и остается величайшей экономической силой, способствующей экономическому и социальному прогрессу. Все дело в том, как правильно использовать кредит и управлять кредитным хозяйством. С помощью кредита не только решаются тактические задачи, например выполнение платежных обязательств, повышение текущей платежеспособности, но и создаются экономические условия для последующего расширения производства и обращения. В этом смысле кредит как стратегический фактор решает задачи будущего развития. Не случайно, общество, использовавшее кредит, преодолевало временные и пространственные барьеры, получало возможность ускорить свое развитие. За счет кредита, не дожидаясь истощающего накопления капиталов для совершения проектов, страны могли строить железные дороги, осваивать новые земли, создавать новые производства и рабочие места, побеждать бедность и увеличивать существующие богатства. Страны, устремленные в будущее, при поддержке кредита и связанного с ним денежного оборота осваивали новые рынки, обгоняли соседние страны в экономическом развитии, получали заметное конкурентное преимущество. Осуществляя с помощью кредита техническое обновление производства, модернизируя денежный оборот, страны надолго оставались образцами достижения процветания.

Поэтому неудивительно, что в современном обществе развитыми странами стали именно те, которые сохранили свою банковскую систему, способны рационально регулировать денежно-кредитный оборот. Деньги, кредит и банки всегда были и остаются базисными элементами общественного развития.

К сожалению, кредит, обладающий несомненными преимуществами, не всегда используется в интересах общественного развития.

Препятствием в развитии кредита может стать суждение о нем, как факторе, провоцирующим инфляцию. То, что неумелое обращение с кредитом, переполнение каналов денежного оборота излишними платежными средствами могут вызвать инфляционные тенденции не вызывает сомнений. Однако это вопрос не о свойствах кредита, а о его практическом применении. Следует помнить, что с помощью кредита происходит создание новых материальных благ, которые противостоят денежной массе, вошедшей в денежный оборот на основе кредита. Нельзя забывать и то, что завершив свое кругообращение в хозяйстве товаропроизводителя, кредит возвращается, а вместе с ним уходит из обращения и соответствующая денежная масса. Отрицательное воздействие кредита на денежное обращение оказывается возможным только в том случае, если он застревает в каналах обращения. Мирная практика свидетельствует при этом о том, что в бескризисных условиях уровень просроченных банковских ссуд составляет лишь 1-2 % от общего размера предоставленных кредитов.

Проведенный анализ показал, что кредит, будучи стоимостным процессом, обладает огромной производительной силой, способной расширять и ускорять общественное развитие. Однако позитивное влияние кредита на производство и обращение не может быть достигнуто автоматически. Оно возможно только на основе познания его стимулирующих качеств, правильной кредитной политики, направленной на повышение роли кредита в социально - экономическом развитии.

Развитию кредита в Кыргызстане препятствуют значительные риски, отсутствие доверия между экономическими субъектами, слабая ресурсная база коммерческих банков. Заметным фактором, сдерживающим рост кредитов, является непроработанная законодательная база, защищающая права кредиторов и заемщиков. По экспертным оценкам, нуждаются в совершенствовании законы, регулирующие банкрот-

ства кредитных организаций, банковскую деятельность в целом и особенно кредитных операций.

Сдерживает развитие кредита также слабая кредитная инфраструктура коммерческих банков (недостаточное информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение).

Литература

1. Бектенова Д. Ч. Финансы, денежное обращение и кредит. - Б., 2008.
2. Бочаров В. В., Леонтьев В. Е., Радковская Н. П. Финансы. - Питер, 2009.
3. Лаврушина О. И. Деньги, кредит, банки. - М., 2014.
4. Лаврушина О. И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования. - М., 2013.
5. Экономика КР: Учебное пособие. - Б., 2003.