

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ

МАКСУТОВА Н.З.
аспирантка КНУ им. Ж. Баласагына

Аннотация: Обоснована необходимость возникновения кредита и роль системы кредитования в современных рыночных условиях. Проведен анализ определений экономической категории «кредит», данных различными учеными.

Ключевые слова: кредитование; кредит; экономическая категория, кредитно-денежные отношения; рыночные условия; экономика; банковская система.

Философия экономики разбирает философский смысл некоторых основных экономических категорий, таких, как хозяйство, труд, свобода, рациональность, желание и потребность, "экономический человек", богатство, бедность и т.п. Эти понятия по своему значению выходят за сферу экономики, их смысл изменяется со временем. Пытаясь разобраться в их содержании, мы получаем общее представление о природе хозяйственной деятельности, о ее месте в жизненном мире человека. В результате оказывается, что философия экономики - это не экономика, изложенная в общем виде, но философия, затрагивающая ряд очень важных сторон существования человека.

Одной из самых основных категории экономики в современной рыночной экономике является кредит. Уверенно можно сказать, что 21 век стал периодом развития кредитно-денежных отношений. Люди осознали роль экономики в повседневной жизни. Появился целый набор финансовых услуг, направленных на протекание ряда общественных процессов.

Бесспорно, кредит можно считать универсальным новшеством, способным помочь в процессе реализации всех своих желаний, а банковская система, являясь неотъемлемой частью экономической системы любой страны, занимает стратегическое положение в экономике, что определяется ее целями, задачами, функциями, а также воздействием на другие системы. Любой сбой в функционировании банковской системы затронет интересы всех хозяйствующих субъектов.

В мировой практике развитие экономики неразрывно связано с кредитом, который в различных формах проникает во все сферы хозяйственной жизни. Об этом свидетельствует расширение круга операций банков, в том числе и в области кредитования. Выполнение банковских операций с широкой клиентурой - важная особенность современной банковской деятельности во всех странах мира, имеющих развитую кредитную систему. Зарубежный опыт свидетельствует, что банки, которые предоставляют клиентам более разнообразные услуги высокого качества, обычно, имеют преимущества перед банками с ограниченным набором услуг.

Таким образом, кредит является одной из важнейших экономических категорий, которая изучается практически всеми разделами экономики, так как играет важную роль в жизни всего общества. Обращаясь к истории появления кредита, можно сказать, что самые первые «примитивные» кредиты, появились с появлением древних денег, и были они в форме ростовщичества. Воспринимался кредит в древние времена обществом не совсем положительно. С развитием общества, производств и торговли в средние века появились прообразы современных банков и кредит, который уже не был связан с ростовщичеством, а стимулировал развитие производств, торговли и финансовой сферы.

Согласно определению, данному О. И. Лаврушиным «Кредит (лат. creditum – заём от лат. credere - доверять) или кредитные отношения - общественные отношения, возникающие между субъектами экономических отношений по поводу движения стоимости». А согласно определению Джона Милля, кредит «...есть разрешение одному лицу пользоваться капиталом другого лица». Карл Маркс в своих

трудах, охарактеризовал кредит как ссудный капитал экономики. Советские экономисты характеризовали кредит как форму аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств общества для стимулирования оборачиваемости основных и оборотных фондов предприятий. А современные ученые, больше определяют кредит как предоставление в долг товаров или денег на условиях возвратности.

Таким образом, изучая разные определения кредита, данные различными учеными и экономистами, можно взгляды по поводу сущности кредита, исходящие из их определений, условно разделить на 2 группы:

-Первая группа авторов рассматривает кредит как предоставление товаров и денег в долг на условиях возвратности, определяя его как «стоимостную экономическую категорию и неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений»

-Вторая группа утверждает, что кредит — это либо форма движения ссудного капитала, либо одна из форм его движения, т.е. кредит представляет собой движение ссудного капитала, осуществляемое на началах срочности, возвратности и платности.

Но хотелось бы отметить, что изучая определения кредита, можно рассматривать и давать различные определения, так как кредит в различных формах проникает во все сферы нашей жизни, т.е. кредит - действие, кредит - движение, кредит - сделка, кредит - денежные средства либо имущество, кредит - деятельность, кредит - отношения, кредит – доверие.

Необходимость появления и дальнейшего развития кредита объясняется следующими аргументами:

-Кредит в рыночной экономике необходим, прежде всего, как эластичный механизм перелива капитала из одной отрасли в другую и механизм уравнивания нормы прибыли;

-Кредит способен оказывать активное влияние на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря ему происходит ускорение процесса капитализации прибыли, и, как следствие, концентрации производства;

-Кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений НТП;

-Кредит - это мощный инструмент в руках государства. Регулируя доступ заемщиков на рынок кредитных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития.

Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов.

Резюмируя, необходимо отметить, что в современных рыночных условиях Кыргызской Республики без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса, внедрение новых видов производств, которые создадут условия для развития и устойчивого роста экономики страны и уровня жизни населения.

Список литературы:

1. Деньги, кредит, банки: Учебник. / Под ред. О. И. Лаврушина. — М.: Финансы и статистика, 2000.
2. Банковское дело. / Под редакцией В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2008.