DOI: 10.17117/na.2016.11.01.040

Поступила (Received): 24.11.2016

<http://ucom.ru/doc/na.2016.11.01.040.pdf>

Бекшоков Т.В.
Особенности современной системы
кредитования в России

Bekshokov T.V.
Features of the modern system of crediting are in Russia

Характер кредитных отношений между экономическими субъектами рынка предопределяется способом производства. Каждому способу производства способствует свой уровень развития кредитных отношений, а, следовательно, и воздействия кредита на рыночную экономику, весь воспроизводственный процесс в целом. Обеспечивая перераспределение временно свободных материальных и денежных средств на возвратной и платной основе, кредит разрешает противоречия, возможные у каждого экономического субъекта между текущими производственными затратами и доходами
Ключевые слова: экономика, кредит, банк, ссудный капитал

Character of credit relations between the economic subjects of market is predetermined by the method of production. Every method of production is assisted by the level of development of credit relations, and, consequently, and affecting of credit market economy, all reproduction process on the whole. Providing a redistribution temporally of free material and money facilities on recurrent and requiring payment basis, a credit settles contradictions possible for every economic subject between current productive expenses and profits

Key words: economy, credit, bank, loan capital

Бекшоков Таймураз Владимирович
Кандидат экономических наук, доцент
Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет им. В.М. Кокова
г. Нальчик, пр. Ленина, 1 В

Bekshokov Taymuraz Vladimirovich
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Kabardino-Balkarskiy state agrarian university
named V.M. Kokova
Nalchik, Lenina ave., 1 V

Кредит как экономическая категория представляет собой форму движения ссудного капитала. Благодаря кредиту формируется ссудный капитал и обеспечивается его производительное использование.

Характер кредитных отношений между экономическими субъектами рынка предопределяется способом производства. Каждому способу производства способствует свой уровень развития кредитных отношений, а, следовательно, и воздействия кредита на рыночную экономику, весь воспроизводственный процесс в целом. Обеспечивая перераспределение временно свободных материальных и денежных средств на возвратной и платной основе, кредит разрешает противоречия, возможные у каждого экономического субъекта между текущими производственными затратами и доходами, между сезонным характером производства и реализации товара в отраслях народного хозяйства,

между необходимым объектом капитальных затрат и имеющимися собственными накоплениями (в виде прибыли и амортизации).

В отличие от возвратного и бесплатного бюджетного финансирования кредит экономически стимулирует эффективное использование капитала, так и заёмных средств.

В условиях рыночной экономики эффективное размещение ссудного капитала регулируется действием закона стоимости. Денежный капитал на началах кредита устремляется из отраслей с низкой нормой прибыли, что обеспечивает необходимую пропорциональность в развитии общественного производства. Без участия кредита процесс становления и расширения высокорентабельного производства за счёт собственных накоплений протекал бы крайне медленно.

Концентрация и децентрализация с помощью кредита значительных денежных ресурсов позволяет осуществлять крупные затраты, связанные с реализацией народнохозяйственных программ, созданием новых приоритетных производств, с внедрением новой техники, техническим перевооружением действующих предприятий. Кредит обеспечивает поддержание непрерывности кругооборота капитала в общественном производстве, чем способствует повышению его эффективности.

Благодаря кредиту удаётся решать в обществе и многие социальные проблемы, связанные с благосостоянием населения (жилищное строительство, приобретение дорогостоящих товаров, строительство дач, хозяйственное обустройство). С помощью кредита укрепляются международные экономические связи, направленные на развитие мировой экономики [1, стр.187].

Непременным требованием современной системы кредитования является требование целевого характера кредита, полноты и срочности возврата ссуд, их обеспеченности. К общеэкономическим принципам кредитования относятся принцип дифференцированности, который выражает неодинаковый подход банка к кредитованию, как субъекта, объекта, так и к обеспечению ссуд.

В современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования, требующие надёжной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижения риска. Важным становится и соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций [2, стр.62].

Банки, являясь, по сути, коммерческими предприятиями, накладывают коммерческий характер и на всю систему их деятельности по кредитованию. Прежде всего, исходя из принципа прибыльности банковского хозяйства, банковские ссуды являются платными. Но дело не только в этом. Банки как торговые предприятия торгуют, прежде всего, своими ресурсами, размещая их, прежде всего в кредитные операции. Именно поэтому в нормальном (бескризисном, безинфляционном) хозяйстве для банков, выступающих, прежде всего, как крупные кредитные институты, доход от кредитной деятельности является основополагающим. В прибыли американских банков на доходы от кредитных операций приходится подавляющая часть – более 60%.

Размер кредитного продукта банка зависит не только от объёма его собственных средств, но и от привлечённых ресурсов. В современной рыночной системе торговать большим объёмом средств можно лишь тогда, когда банк дополнительно привлекает средства своих клиентов. Поскольку банк привлекает ресурсы не для себя, а для других, то оказывается, что объём кредитного продукта, становится тем выше, чем больше масса аккумулируемых им на началах возвратности денежных средств.

Особенность современной системы кредитования состоит в её зависимости не только от собственных и привлечённых ресурсов, но и от определённых норм, которые устанавливает Центральный банк для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов. Центральный банк РФ, к примеру, регламентирует норму обязательных отчислений в централизованные резервы. Есть и другие нормативы в виде минимальных денежных резервов, создаваемых в коммерческих банках, в форме регламентации объёмов особо крупных кредитов, параметров ликвидности баланса банка, когда обязательства банка соотносятся с размером ликвидности средств [3, стр.36].

Существенным признаком современной системы кредитования является её договорная основа. В сравнении с прежней системой декларация об этом не кажется столь примитивным и элементарным моментом. На одном из витков истории распределительного денежного хозяйства договора банков с клиентами действительно появились. К сожалению, однако, они носили формальный характер, их экономическая зависимость проявлялась слабо. Только тогда, когда возникли коммерческие стимулы, когда и банк, и его клиенты ощутили последствия нарушения между ними, кредитный договор становится той силой, которая укрепляет ответственность, как кредитора, так и заёмщика.

При всей своей доходности кредитная операция в условиях экономического кризиса, банкротства предприятий является наиболее рискованной. В современных условиях задержка возврата ссуд клиентами банка становится довольно частым явлением.

В целом за последние годы современная система кредитования проделала значительный путь развития. По существу, изменилась не только философия банковского дела, но и технология кредитных операций.

Список используемых источников:

1. Бжинаева А.Ф., Жемухов А.Х. Проблемы повышения эффективности и качества управленческих решений // Устойчивость развития и саморазвития региональных социально-экономических систем: методология, теория, практика. 2015. С. 187-188.
2. Казова З.М. Основные тенденции и проблемы развития банковской системы в России // Экономическая наука в 21 веке: вопросы теории и практики. 2014. С. 61-64
3. Казова З.М. Эффективность институциональной структуры банковской системы Российской Федерации // Современные аспекты глобализации экономических процессов. 2014. С. 36.