

Атаканов Б.К.

## О СИСТЕМЕ КРЕДИТОВАНИЯ И ОСОБЕННОСТЯХ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

В.К. Atakanov

## CREDITING SYSTEM AND PECULIARITIES OF CREDIT OPERATIONS

*В статье рассматривается система кредитования и особенности кредитных операций.*

*The article covers the crediting system and peculiarities of credit operations.*

Кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков. В рыночных условиях без них не обходятся ни государства, предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта, поскольку с помощью кредита происходит перелив ресурсов, капитала, создается новая стоимость. За счет этого источника формируется также основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Но при определенных обстоятельствах он может играть и отрицательную роль. Поэтому именно от уровня организации кредитной деятельности зависят все другие показатели работы банка и качество его менеджмента. Все это говорит об исключительной важности налаживания четких и эффективных механизмов кредитного процесса как для самих банков, так и для экономики в целом.

Характеризуя понятие «кредит» можно заметить, что оно отличается от денег, цены, финансов и других категорий, и в переводе с латинского слова «kreditum» означает «долг», «ссуда». Отсюда кредитный процесс как подчеркивается в «Современном финансово-кредитном словаре» определяется в виде формы реализации кредитных отношений, расположенные в определённой последовательности, принятые банком и определяющие специфику организации кредитных операций.

Раскрывая сущность кредита необходимо отметить и то, что – это элемент целостной системы отношений во всём разнообразии их форм проявления, так как в любом обществе всегда присутствует заинтересованность в непрерывном развитии экономики в расширенных масштабах избежать «омертвления» высвобождающихся денежных средств. Нельзя не сказать и о социально-экономической стороне кредита, ибо он является порождением общественных потребностей.

Начало возникновения кредита связано с развитием товарного хозяйства. Во все исторические эпохи кредит был основным фактором способствовавшим трансформации и преобразованию общественных отношений. Он устанавливал совершенно очевидную связь между индивидуальными товаропроизводителями, соединял и скреплял их интересы.

Таким образом, кредит являлся неизбежным атрибутом товарного производства когда дополнительная потребность в средствах возникала вследствие сезонности производства, временного несовпадения поступлений средств от реализованной продукции и когда необходимы были затраты на потребность производства.

Как экономическая категория кредит всегда привлекал внимание многочисленных исследователей. Проблема кредита и кредитных отношений занимала экономическую науку с самого начала своего возникновения.

В истории экономической мысли по вопросу о сущности и роли кредита выделяют две теории: натуралистическую и капиталотворческую. Натуралистическая теория кредита была разработана представителями классической политической экономии А. Смитом (1723-1790 гг.) и Д. Рикардо (1772-1823 гг.), а также сторонниками исторической школы А. Шеффле, А. Вагнером, Г. Шульце-Геверницем и др. Представители данной теории кредита рассматривали его как форму движения производительного капитала и способ передачи вещественных благ из одних рук в другие, полагая, что сущность банков заключается в их посреднической роли между теми, кто имеет капитал в избытке, и теми, кто в нем нуждается.

Недостатком натуралистической теории было принижение роли кредита и банков, непонимание ее двойственного характера, а именно того, что кредит и банки способствуют расширенному воспроизводству капитала

С середины XIX в. появилась новая капиталотворческая теория кредита представители которой исходят из независимости кредита от процесса воспроизводства и подчеркивают его якобы решающую роль в развитии экономики. Согласно данной теории, банки – не посредники, а учреждения, создающие капитал (отсюда и название теории).

Первым, кто сформулировал капиталотворческую теорию (ее называют также экспансионистской), был шотландский экономист и финансист Дж. Ло (1671-1729 гг. (1). Ло приписывал кредиту способность привести в движение все неиспользуемые производительные силы страны, создать национальное богатство и капитал.

По мере эволюции кредитной системы, акционерных банков и чекового обращения идеи Ло были развиты английским экономистом Г. Маклеодом (1821-1902 гг.). В книгах «Основания политической экономии» и «Теория и практика

банковского дела» Маклеод сформулировал следующие четыре положения: кредит и деньги – «покупательная сила»; все, что имеет «покупательную силу», – богатство, поэтому деньги и кредит – богатство; кредит приносит прибыль, значит, он является «производительным капиталом»; банки – «фабрики кредита», они создают кредит, а следовательно, и капитал (1).

В результате кризиса 1923-1933 гг. и Второй мировой войны капиталотворческая теория кредита стала приобретать новые очертания. Базируясь на его основных положениях Д. Кейнс и его последователи обосновали принципы кредитного регулирования экономики, согласно которым кредит определяет экономическое развитие. Теоретические концепции Д. Кейнса, принятые правящими кругами в качестве методов регулирования, способствовали выводу экономики из кризиса 1929-1933 гг., в послевоенные годы, содействовали формированию системы государственного регулирования. Однако они не смогли разрешить социально-экономических противоречий.

Последовательницей Кейнса в послевоенные годы выступила неокейнсианская школа денежно-кредитного регулирования, которая была представлена в основном американскими экономистами – П. Самуэльсоном, Л. Лернером, С. Харрисом, Э. Хансеном, Дж. Гэлбрейтом. В основе их взглядов лежит идея Кейнса об активном вмешательстве государства в хозяйственные процессы, в том числе с помощью кредита. При этом главная ставка в регулировании экономики делается, с одной стороны, на бюджетное финансирование, т.е. рост государственных расходов, а с другой – на способность центрального банка определять денежно-кредитную политику путем изменения учетной ставки.

Капиталотворческая теория получает дальнейшее развитие в теории монетаризма, представителем которой являются в США М. Фридман, Р. Руза, А. Берне, во Франции – Ж. Рюэфф, в ФРГ – О. Файт. Теория монетаризма получила название также антиинфляционной, так как ее рекомендации используются в экономической политике правящих кругов США и Западной Европы с 80-х гг. по настоящее время. Сущность ее заключается в сдерживании роста денежной массы и увеличении процентных ставок. Хотя эти меры способствовали снижению роста цен в 80-90-х гг., однако они не ликвидировали инфляцию и ее коренные причины в западных странах. (2)

В условиях административных методов управления постсоветской экономикой, когда все функции руководства осуществлялось сверху, кредит выступает в виде экономических отношений государства в лице его органов с отдельными предприятиями, организациями, учреждениями и с населением.

Особый интерес к данной проблеме возрастает в рыночной экономике, когда кредитные отношения достигают своего максимального развития. Кредит становится своего рода узлом, вокруг которого сплетаются самые многообразные вопросы не только теории, но и практики. Именно поэтому кредитным отношениям уделяется пристальное внимание многих как отечественных, так и зарубежных ученых.

Так, по мнению российского экономиста И.О. Лаврушина возникновение кредита в условиях рыночных отношений следует искать не в сфере производства продуктов для их внутреннего потребления, а в сфере обмена. Движение стоимости – ядро движения кредита. (3)

Характеризуя сущность кредита, он отмечает, что кредитные операции – это отношения между кредитором и заемщиком (дебитором) по представлению первым последнему определенной суммы денежных средств на основе платности, срочности и возвратности.

По своей сути кредитные операции являются механизмом реализации кредитной политики банка, представляя собой операции, связанные с выдачей кредитов, составлением договоров, проведением анализа кредитоспособности заемщиков, регулированием взаимоотношений с должниками и т. п. Именно поэтому кредитная политика (от греч. *politika* – государственные или общественные дела, *polis* – государство), имеет прямое отношение к системе кредитования. Для государства это совокупность различных мероприятий по изменению объема кредитов и уровня процентных ставок, регулированию рынка ссудных капиталов, темпов экономического роста, инфляционных процессов, решения вопросов занятости и выравнивания платежного баланса путем проведения денежно-кредитной политики. Следовательно, денежная политика государства тесно связана с его кредитной политикой.

При анализе экономической сущности кредитной политики становится очевидно, что она является инструментом для преследования определенных целей правящей элиты. В связи с чем просматривается сходство кредитной политики и политики как таковой. На государственном уровне политика защищает и упрочивает интересы правящей партии (элиты, электората и т.п.) Кредитная политика государства, при этом, является частью государственной политики и в конечном итоге преследует те же цели. На международном уровне активная политика проводится ведущими индустриальными державами, имеющими наибольший вес в мировом хозяйстве. Соответственно, кредитная политика международных финансовых организаций направлена на удовлетворение интересов их крупнейших акционеров.

Только в этом случае вопрос о необходимости определения стандартов принятия решений является политическим. Во всех остальных случаях, когда речь идет о процессе формирования и сопровождения кредитного портфеля, неразумно говорить об установлении стандартов как о политике, это вопрос, скорее, технологический, и разумная технология должна обеспечивать обслуживание всех оперативных вопросов.

В нашем исследовании основным субъектом кредитной политики является проводящий ее коммерческий банк. На уровне коммерческого банка кредитная политика есть также не что иное, как выражение интересов и преследование целей руководства. Именно руководство вырабатывает кредитную политику.

При выработке кредитной политики это означает, что в банках создаются структурные подразделения, принимающие участие в кредитном процессе и действующие в соответствующих функциональных областях.

Как правило, цели кредитной политики банка должны совпадать с целями его крупнейших акционеров. В условиях относительно стабильной рыночной среды такие цели обычно связаны с завоеванием или созданием определенной рыночной ниши, повышением эффективности портфеля и т.п. В рыночной экономике, однако, не исключаются возможности несовпадения векторов целей высшего менеджмента банка и акционеров.

В целом «система кредитования» является открытой системой, её элементы взаимосвязаны не только между собой, но и взаимодействуют с элементами других систем: системы организации расчетно-кассового обслуживания, системы организации кредитных операций, системы управления персоналом, системы безопасности и другими. Таким образом, «система кредитования» является составной частью банковской системы.

Вместе с тем, как видно на рисунке 1, на формирование системы кредитования оказывают влияние специфические факторы деятельности банка, такие как: масштаб банка, его географическое положение, специфика акционеров и клиентов, уровень квалификации персонала и влияние денежно-кредитная политика государства, а также действия и требования НБ КР, регламентирующего

банковскую деятельность (в том числе и кредитную), посредством норм, нормативов, инструкций и т.д.



Рисунок 1 – Факторы, влияющие на формирование системы кредитования

Анализ зарубежной литературы свидетельствует, что кредитная политика, есть проявление экономики, основанной на рыночных принципах. Основу ее составляет принцип оптимальности, или эффективности по Парето.

Говоря о принципах, следует подчеркнуть, что в исследованной нами литературе они определяются по-разному, «как основа, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе в области кредитных отношений».

#### Литература:

- 1 Экономика фирмы / Под ред. проф. Иващенко Н.П. – М.: ИНФРА-М, 2006.-528 с.
- 2 Энциклопедия рыночного хозяйства. Финансы рыночного хозяйства. – М.: Изд. дом «Экономическая литература», 2002.-480 с.
- 3 Экономическая энциклопедия. / Научн. редакционный совет изд-ва "Экономика". Институт экономики РАН. - М.: Экономика, 1999. -1054 с.
- 4 Тавасиев А.М. Основы банковского дела: Учебное пособие для вузов. М.: Маркет ДС, 2006.-568 с.

Рецензент: д.э.н., профессор Токтомаматов К.Ш.