

Токтобекова М.А.

РАЗВИТИЕ ОТРАСЛЕЙ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА ПОСРЕДСТВОМ
БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

М.Л. Toktobekova

DEVELOPMENT BRANCHES OF ECONOMICS BY MEANS OF BANK CREDITING

УДК:338-7

В статье рассматриваются необходимость усиления роли банковского кредитования как средства, стимулирующего развитие производства.

In this article considered necessity of reinforcement rule of bank crediting as means of stumbling development of production.

Кредит представляет собой опору современной экономики, неотъемлемый элемент экономического развития. Кредит используют как крупные организации, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Кредит в переводе с латинского слова «kreditum» означает «дом», «ссуда», «доверие». Вслед за деньгами 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 [3].

Кредиторы, владеющие свободными ресурсами, только благодаря их передаче заемщику имеют возможность получить от него дополнительные денежные средства.

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, приводит его к банкротству. Столь неоднозначное понимание воздействия кредита на экономику во многом связано с отсутствием четкого представления о нем.

В командной экономике бывшего СССР, через банки осуществлялся распределение выделенных государством кредитов на основе централизованного плана. В рыночной экономике кредитные отношения реализуются посредством деятельности независимых конкурирующих между собой коммерческих кредитных учреждений, само существование которых (до-

ходность и ликвидность) прямо зависит от кредитоспособности их клиентов.

Покупая ресурсы на свободном рынке кредитных ресурсов, и продавая их предприятиям (фирмам), коммерческие банки осуществляют прямое влияние на развитие национальной экономики.

Эффективность проведения кредитной политики определяется правильным выбором параметров кредитных отношений, среди которых важнейшими являются: величина ссудного процента; условия доступности займа для отечественных хозяйственных субъектов; уровень кредитного риска; срок предоставления займа и т.д. Параметры кредитования должны строиться таким образом, чтобы конечные результаты хозяйственной деятельности товаропроизводителей [1].

Усиление роли кредитных отношений, как средства, стимулирующего развитие производства, проявляется в разных аспектах. Кредит является условием расширенного воспроизводства, важной частью деятельности предприятий различных форм собственности. Кредит способствует техническому прогрессу, становится источником капитальных вложений, выступает рычагом стимулирования живого и овеществленного труда в государственном, кооперативном и частном секторах.

Повышение роли кредита как экономического стимула наиболее ярко проявляется при соблюдении принципа дифференцированности кредитования. С одной стороны, усиливается кредитная помощь хорошо работающим предприятиям, организациям, фермерским хозяйствам, с другой - увеличивается роль экономического воздействия на плохо работающие хозяйства.

Кредит содействует укреплению финансово-хозяйственной деятельности предприятия, так как он является необходимым условием кругооборота производственных фондов и фондов обращения в условиях расширенного воспроизводства, даёт возможность непрерывно осуществлять процесс обращения и, следовательно, способствует производству и реализации продукции.

Пока отечественная кредитно-банковская система не выполняет роли ускорителя развития национальной экономики. Недостаточными являются собственные средства банков, а, следовательно, и объемы кредитования народного хозяйства. Негативное влияние на кредитную сферу оказывают платежный кризис, дефицит бюджета, резкое снижение кредитоспособности предприятий (фирм). По сути, отсутствует практика предоставления кредитов под

производственные программы долгосрочного характера. Банки почти не привлекают ресурсов на долгосрочной основе.

Однако сложившаяся система функционирования банков не создает экономических предпосылок стимулирования и развития реального сектора экономики. Незрелость финансового рынка, доста-

точно высокий уровень инфляции обуславливают стремление коммерческих банков к кредитованию коммерции и торгового капитала, так как вложение в производство становится невыгодным [2].

Обеспеченность кредитами реального сектора экономики Ошской области можно наблюдать по ниже приведенной таблице и рисунку.

Таблица

Кредиты филиалов коммерческих банков Ошской области по отраслям (тыс. сом)

Категория	2010 год		2011 год		Отклонение (+, -)	
	Объем	Доля %	Объем	Доля %	Объем	Доля %
Кредиты на промышленность	111 506,0	3,8	113 149,0	3,2	1 643,0	1,5
Кредиты на сельское хозяйство и переработки	682 046,0	23,0	855 730,0	4,7	173 684,0	25,5
Кредиты на торговлю и коммерческие услуги	1 327 752,0	44,8	1 498 128,0	43,2	170 376,0	12,8
Кредиты на строительство	69 348,0	2,3	136 559,0	3,9	67 211,0	96,9
Кредиты на ипотеку	272 432,0	9,3	234 894,0	6,8	-37 538,0	-13,8
Кредиты физ. лицам	205 272,0	6,9	268 344,0	7,7	63 072,0	30,7
Другие кредиты	294 023,0	9,9	359 188,0	10,3	65 165,0	22,2
Кредиты на транспорт	0,0	0,0	5 528,0	0,2	5 528,0	
Всего кредиты:	2 963 978,0	100,0	3 465 992,0	100,0	502	16,9

Рис. 2.15. Кредиты филиалов коммерческих банков по отраслям

Основу кредитного портфеля филиалов, действующих банков в Ошской области составляют кредиты на торговлю и коммерцию - 43,2 процента (1 498 128,0 тыс. сом), в сравнении с 2010 годом отмечалось уменьшение доли на 1,7 п. п. Такая тенденция кредитования торговли и коммерции сохраняется стабильно с 2007 года.

Следующее место по объему кредитов отводится кредитам физическим лицам - 7,7 процента (268 344,0 тыс. сом), увеличение доли на 0,8 п. п.

Доли кредитов на ипотеку уменьшились с 9,3 процента до 6,8 процента, в промышленность уменьшились с 3,8 до 3,2 процента. «Другие» кредиты - 10,3 процента (359 188,0 тыс. сом.), увеличение доли на 0,4 п. п [4].

Большинство проблем в деятельности отечественных коммерческих банков в современных условиях связано с проведением рискованной кредитной политики.

Для улучшения состояния дел в сфере кредитования, необходимо:

- достижение финансовой и макроэкономической стабильности, проведение рациональной промышленной и налоговой политики, что позволило бы банкам осуществлять производственные инвестиции, а заемщикам - восстановить свою кредитоспособность;

- кредит должен создавать благоприятные условия для развития всех сфер и отраслей национальной экономики Кыргызстана. В Кыргызстане сегодня необходимым является расширение применения

кредитных отношений в инвестиционной сфере;

- в теории кредита проблема влияния кредитных отношений на развитие экономики должна рассматриваться во взаимосвязи с экономическими пределами кредитования; При нарушении экономических границ кредитования процесс превращается в процесс финансирования.

- на макроуровне экономические границы кредита должны определяться соответствием (количественной, качественной и во времени) между платежеспособной потребностью экономики в займах и наличием кредитных ресурсов;

- на микроуровне экономические границы кредита соответствием пассивных и активных операций коммерческих банков.

От объема пассивных операций зависит размер банковских ресурсов, а, следовательно, и масштабы кредитования. С позиций заемщика, решающее значение имеет уровень его кредитоспособности - способность обеспечивать своевременное и в полном объеме возврата займа.

Нарушение границ кредитования приводит к деформации кредитных отношений, что проявляется либо в чрезмерном кредитовании (более реальные потребности), либо в недокредитовании (недостатка кредитных вложений в народное хозяйство). Восстановление экономических границ кредитования осуществляется в ходе реализации реформы кредитно-банковской сферы.

Конечным итогом кредитования должно стать развитие и повышение эффективности национальной экономики.

Литература:

1. «Банковское дело» / Под редакцией д.э.н., профессора Г.Н. Белоглазовой, д.э.н., профессора Л.П. Кроливецкой / Издание пятое, переработанное и дополненное / Москва «Финансы и статистика», 2004г.

2. Ссудный капитал, его источники и особенности / Экономикс http://www.podrobnee.ru/microuho/referat.php?url=microuho/diskl/Economics/ek_pp_275.htm
3. Челноков В.А. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие для высших учебных заведений по специальности / В.А. Челноков. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2005г.
4. Годовой отчет Национального Банка Кыргызской Республики за 2011 г

Рецензент: д.э.н., профессор Купуев П.К.