

этими задачами банки справляются лучше, чем государственные учреждения, которые обычно не занимаются такими задачами. Однако при разработке этих схем существуют компромиссы. Если государство гарантирует меньшую часть кредита, банки будут больше беспокоиться о кредитоспособности фирм и, скорее всего, будут дольше выдавать кредиты и выдавать их в меньшем количестве. С другой стороны, если государство гарантирует весь кредит, у банков будет меньше стимулов проверять кредитоспособность фирм, что чревато риском того, что больше кредитов окажутся безнадёжными, но в результате они смогут быстрее оформлять кредиты.

В заключение, наша текущая цель – сохранить активный малый и средний бизнес в стране. Это, в свою очередь, актуальная и важная задача.

Литература

1. Назарова Г. Н. Тенденции развития малого и среднего бизнеса в Казахстане. – 2018. – С. 62.
2. Исследовательский центр «Rysqulov Analytics».
3. Годовой отчет Фонда «Даму» за 2018 год – <https://damu.kz/kz/ot-fonde/otchetnost-fonda/finansovaya-otchetnost-fonda/>

Жумагулов А.С., магистрант 1 курса (КапУ им. академика Е.А. Букетова)
Научный руководитель – доктор Phd, ассистент профессора Абаев А.А.

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА, ЕЕ ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ

Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки через свои операции, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении.

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. И все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны.

Современные коммерческие банки представляют собой универсальные кредитные учреждения, которые представляют своим потенциальным потребителям довольно разнообразные виды банковских продуктов, услуг и технологий. В условиях рыночной экономики, когда развитие банковского сектора происходит под влиянием жесткой конкуренции, коммерческие банки для обеспечения своего поступательного развития не только осуществляют традиционные банковские операции (открытие депозитов, предоставление

кредитов, проведение расчетов), но и существенно расширяют линейку банковских услуг, как для корпоративных клиентов, так и для населения. В настоящее время кредитные организации являются одними из ведущих игроков рынка валюты и фондового рынка, предлагают клиентам различные виды совершенно новых банковских продуктов, которые постоянно расширяются в связи с развитием новых технологий [1].

Для обоснованного, рационального и эффективного использования всех элементов кредитного механизма банками разрабатывается соответствующая кредитная политика. От нее во многом зависит успешная деятельность всего банка в целом и его дальнейшее развитие.

Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банков. В вопросе о содержательной стороне кредитной политики банка существуют различные направления. Например, в финансово-кредитном словаре кредитная политика трактуется как составная часть экономической политики, представляющей собой систему мер в области кредитования народного хозяйства. В зарубежной научной литературе кредитная политика трактуется как способ выполнения последовательно связанных действий при кредитовании, где принципы представляют собой основу определения соответствующей политики и способов ее осуществления.

Кредитная политика – это совокупность активных и пассивных банковских операции, рассматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение целей позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитного ресурса в условиях реально имеющихся ограничений (обязательные нормативы Национального Банка Казахстана и фактический объем средств к размещению).

Анализ приведенных выше определений кредитной политики позволяет сделать вывод о неоднозначной трактовке этого понятия в современной экономической литературе, в связи с чем возникает необходимость определить сущность кредитной политики [2, с. 14].

Кредитная политика коммерческого банка представляет систему денежно-кредитных мероприятий, проводимых банком для достижения определенных финансовых результатов, и является одним из элементов банковской политики.

Сущность кредитной политики представляет собой стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестирования в части кредитования клиентов банка [2, с. 46].

Кредит, как экономическая категория, проявляет свою сущность, с одной стороны, в виде совокупности экономических отношений по поводу возвратного движения стоимости, а с другой, - в виде ссуды, займа товаров, или денежных средств. Поэтому специфика кредита как экономической категории проявляется, в его субъектах, которыми является кредитор и заемщик. Движение формы стоимости составляет внутреннее содержание кредита.

Используя диалектический подход, кредит можно рассматривать, во-первых, на уровне сущностных отношений, во-вторых, на уровне,

определяющем единство содержания и форм кредита, и, в-третьих, на уровне, раскрывающем закономерности развития конкретно-исторических форм кредита. Данная последовательность логических уровней анализа в своей совокупности отражает движение от сущности к явлениям и затем к действительности, что совпадает с общей логикой восхождения от абстрактного к конкретному, от всеобщего к особенному, единичному.

Литература

1. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Текст]: Учебное пособие. – М.: Издательская торговая корпорация «Дашков и К0», 2007. – 668 с.

2. Банковское дело: Учебник для вузов. / Под ред. Колесникова В.И. - М.: Финансы и статистика, 2010.

Жумагулов А.С. магистрант 1 курса (КарУ им. академика Е.А. Букетова)
Научный руководитель – доктор Phd, ассистент профессора Абаев А.А.

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Основой деятельности коммерческих банков являются кредитные операции, в связи с этим главная составляющая банковских активов – кредитный портфель коммерческих банков. В условиях углубления рыночных отношений, что имеет большое значение для дальнейшего реформирования банковской системы в целом, необходим слаженный механизм кругооборота, оборота и перераспределения капитала.

В условиях перехода экономики Казахстана к рынку роль и значение кредитных отношений возрастают. Развитие рыночных отношений предполагает максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход преимущественно к горизонтальному их движению на финансовом рынке. Изменяется роль кредитных институтов в управлении народным хозяйством, повышается роль кредита в системе экономических отношений.

При выявлении сущности кредита, как и сущности других экономических категорий, важно придерживаться следующих методических принципов. Их можно свести к следующим основным постулатам:

- все разновидности кредита должны отражать его сущность независимо от той формы, в которой он выступает. Например, ссуда может обслуживать разнообразные долговременные и краткосрочные потребности. Кредит может функционировать во внутреннем и внешнем экономических оборотах, в денежной и товарной формах. Однако независимо от потребностей, которые обслуживает кредит, его суть не меняется, кредит продолжает выражать характерные для него черты.

- вопрос о сущности кредита надо рассматривать по отношению к совокупности кредитных сделок. Если в одной из кредитных сделок заемщик не возвращает ссуду, то это еще не означает, что одно из свойств –