

Н.О. Поліщук, студ., III курс, «Фінанси і кредит»

Науковий керівник – к.е.н., ст. викл. Ю.В. Вашай

Національний університет водного господарства та природокористування

КРЕДИТУВАННЯ У РИНКОВІЙ ЕКОНОМІЦІ

Під кредитом як економічною категорією слід розуміти сукупність економічних відносин, які виникають між власниками вільних фінансових ресурсів, а також тими суб'єктами, які потребують додаткових фінансових ресурсів з приводу перерозподілу грошових засобів на умовах строковості, поворотності, платності.

Кредит об'єктивно необхідний з двох причин:

1. Коливання потреби в обігових коштах.

2. Коливання потреби у створенні та відновленні основного капіталу. Конкретною економічною основою кредитних відносин є безперервний кругообіг капіталу.

Завдяки кредитуванню зменшується час на задоволення особистих потреб, а також господарських; кредит є опорою сучасної економіки, адже є невід'ємним елементом економічного розвитку; існує можливість у кредиторів отримати додаткові грошові кошти при передаванні певної суми вільних ресурсів позичальнику.

З точки зору банківської практики, під кредитом розуміють угоду позичкового характеру між економічними партнерами, такими як банк та підприємство або банк та фізична особа, з приводу надання грошових коштів або товарів у борг (позику) на основних принципах кредитування: умовах строковості, поворотності та платності.

Грошова форма кредиту передбачає надання позики у грошовій формі. Такі послуги підприємствам можуть надавати лише банківські установи.

Банківський кредит займає важливу роль у розвитку економіки країни, оскільки безпосередньо впливає на всі процеси розширеного відтворення.

З погляду банківської практики кредит функціонує у трьох формах, а саме: грошовий кредит, до складових якого відносять банківський, міжбанківський, державний, міжнародний, податковий, а також споживчий (на ремонт, навчання, весілля тощо); товарний кредит, складовою якого здебільшого є споживчий кредит на побутову техніку, іпотека, лізинг; до третьої форми кредиту належить комерційний кредит, який передбачає передавання продавцем продукції покупцеві з відстрочкою платежу. Об'єктом даної форми кредиту виступає товарний капітал, який одночасно є позичковим.

Наразі кредитний ринок України характеризується зростанням частки проблемних кредитів, недостатньою ресурсною базою для видачі позичок, нечітким механізмом забезпечення кредиту, що в кінцевому результаті призводить до зростання кредитного ризику банку. Тому, на сьогоднішній день, обсяги кредитування все ще не є значними для того, щоб стати рушійною силою розвитку та стимулювання реального сектора та економіки в цілому.

В економіці рушійною силою кредитування є банківський кредит, сфера застосування якого розширюється в умовах функціонування неповноцінних паперово-кредитних грошей. Банківський кредит є додатковим засобом перетворення грошей на скарб. Важливою є роль банківського кредиту в умовах інфляції, оскільки за його допомогою регулюється грошова маса і може підтримуватися стабільність купівельної спроможності грошової одиниці.

Проте найголовнішим завданням Національного банку України, як особливого центрального органу державного управління, на сучасному етапі розвитку вітчизняної економіки є здійснення заходів підвищення довіри населення до банківської системи України шляхом зростання прозорості та відкритості діяльності всієї банківської системи, а також відповідальності законодавчої і виконавчої гілок влади перед населенням за реалізацію державної політики щодо подолання фінансово-економічної кризи.

Отже, зважаючи на важливу роль кредиту для розвитку вітчизняної економіки, дана тематика залишається актуальною та потребує значного вдосконалення для того, щоб пришвидшити економічне зростання країни. Проте, без оздоровлення реального сектора економіки, без втручання держави неможлива повноцінна діяльність комерційних банків у сфері кредитних відносин.