

Шукуров Джовидон Рамазонович, преподаватель,
Бохтарский государственный университет
Shukurov Djovidon Ramazonovich,
Lecturer, Bokhtar State University

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ
ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ БАНКАМИ И ПРЕДПРИЯТИЯМИ
THEORETICAL FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF CREDIT
RELATIONS BETWEEN BANKS AND ENTERPRISES**

Аннотация. В данной статье автор подчеркивает процесс формирования и использования кредитных ресурсов в деятельности коммерческих банков. Обосновывает некоторые детали развития кредитных отношений между банками и промышленными предприятиями. Автор приводит свои научные версии по улучшению инвестиционного процесса с участием банков.

Abstract. In this article, the author emphasizes the process of formation and use of credit resources in the activities of commercial banks. He substantiates some details of the development of credit relations between banks and industrial enterprises. The author presents his scientific theories on improving the investment process with the participation of banks.

Ключевые слова: Ссуды, хозяйствующие субъекты, денежные средства, сбережения, темпы воспроизводства, роль кредита, инвестиции.

Keywords: Loans, economic entities, money, savings, reproduction rates, the role of credit, and investments.

В современных условиях все ссуды оформляются в виде денежного кредита, и кредитные отношения являются частью всех денежных отношений. Главное, что отличает денежную ссуду от всех других форм денежных отношений, - это возвратное движение стоимости. В кредите находят выражение производственные отношения, когда хозяйствующие субъекты, государство, организации или отдельные граждане передают друг другу стоимость на условиях возвратности во временное пользование[1].

Под кредитными отношениями подразумеваются все денежные отношения, связанные с предоставлением и возвратом ссуд, организацией денежных расчетов, эмиссией наличных денежных знаков, кредитованием инвестиций, использованием государственного кредита, совершением страховых операций (частично) и т.д. Деньги выступают как средство платежа всюду, где присутствует кредит. Даже когда заемщик получает, например, семенную ссуду, она оформляется в форме денежного кредита. Следовательно, кредит - особая форма движения денег. Это категория рыночная. Рынок должен обслуживаться особым фондом денежных средств (назовем его ссудным фондом общества), которые могут предоставляться экономическим субъектом на условиях возвратности. Формой движения ссудного фонда и является кредит. Кредит обслуживает движение капитала и постоянное движение разутых общественных фондов. Благодаря кредиту в хозяйстве, производительно используются средства, высвобождаемые в ходе работы предприятий, в процессе выполнения государственного бюджета, а также сбережения отдельных граждан и ресурсы банков[3]

Как появляются средства, которые можно использовать в качестве заемных ресурсов для удовлетворения нужд товаропроизводителей и государства? Свободные денежные средства образуются в процессе хозяйственной деятельности предприятий. Получив выручку от реализованной продукции, предприятие постепенно, частями тратит ее на покупку сырья,



топлива, материалов, часть полученной прибыли оно тоже использует не сразу, а спустя некоторое время после ее поступления. В итоге образуются временно свободные денежные средства на счетах предприятий в банках. Временное высвобождение средств происходит также и в результате того, что стоимость основных фондов переносится на произведенные товары по частям и возвращается к предприятиям в денежной форме. Расходуется эти средства постепенно, в связи, с чем образуются свободные денежные ресурсы в виде неиспользованных амортизационных фондов. Заработная плата рабочим и служащим обычно выплачивается два раза в месяц, а поступление денег за проданную продукцию происходит чаще, что тоже обеспечивает на определенные сроки высвобождение денежных средств. Поступление денежных средств в бюджет и их расходование не всегда совпадают во времени, поэтому на какой-то период образуются свободные остатки денежных средств[2,4].

Таким образом, временно свободные денежные средства не остаются неиспользованными, а вовлекаются в полезный хозяйственный оборот, что ускоряет темпы воспроизводства и способствует наиболее рациональному расходованию всех денежных фондов. Средства ссудного фонда используются для капитальных вложений - воспроизводства основных фондов в случаях, когда отрасли или предприятию необходимо осуществить затраты до фактического накопления ресурсов (амортизации, прибыли). С ростом экономики и развитием хозяйства увеличивается и размер кредитных ресурсов.

Таким образом, в состав ресурсов для кредитования (ссудного фонда) входят денежные резервы предприятий и организаций, высвобождающиеся в процессе кругооборота капитала, денежные резервы, выступающие в виде специальных фондов, а также фонд амортизационных отчислений, используемые для капиталовложений, государственный денежный резерв, состоящий из сумм текущих денежных ресурсов бюджета, фонд денежных средств, специально выделяемый для развития кредитных отношений (например, для долгосрочного кредитования капиталовложений), денежные накопления населения, аккумулируемые банками, эмиссия денежных знаков, осуществляемая в соответствии с потребностями роста оборота наличных денег.

Кредит является средством межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала. Кредитные отношения обусловлены непрерывным кругооборотом средств в хозяйстве и позволяют эффективно использовать все фонды денежных средств для нужд производства, торговли и потребления[5].

Объективная *необходимость кредита* обусловлена особенностями кругооборота капитала, которыми являются: постоянное образование денежных резервов и возникновение временных дополнительных потребностей в них; различная длительность оборота средств в отдельных ячейках хозяйства, тесное переплетение наличного и безналичного оборота средств; обособление капитала в рамках экономических субъектов.

Объективность существования, образования и использования ссудного фонда и конкретной формы его движения - кредита вызывается необходимостью:

- преодоления противоречий между постоянным образованием денежных резервов, оседающих в процессе оборота у предприятий разных форм собственности, бюджета и населения, и полным использованием их для нужд воспроизводства;
- обеспечения непрерывного процесса кругооборота капитала в условиях функционирования многочисленных отраслей и предприятий с различной длительностью кругооборота средств (от одного дня до нескольких лет);
- организации функционирования средств обращения и платежей, основанных на кредитном характере эмитирования денежных знаков и безналичных средств; коммерческой организации управления предприятиями.



Особенно велика роль кредита в организации оборотного капитала предприятий, имеющих сезонные условия снабжения, производства или реализации. Кредит им требуется для формирования временных запасов. Данное обстоятельство объясняется тем, что величина производственных запасов постоянно колеблется в зависимости от сроков поступления сырья и материалов. Величина остатков готовых изделий и необходимых предприятию денежных средств также зависит от условий поставки, сроков получения платежей от покупателей и оплаты счетов поставщиков, сроков выплаты заработной платы и т.д. Поэтому, несмотря на равномерный процесс производства, у предприятий несезонных отраслей хозяйства в процессе кругооборота средств постоянно образуются кратковременные отклонения от установленных средних величин.

Объективный процесс приливов и отливов средств у отдельных предприятий требует определенной гибкости всей системы организации капитала[6].

Велика роль кредита и в инвестициях, в воспроизводстве основных фондов. Антиципационное свойство кредита (способность предвосхищать будущие доходы) обеспечивает осуществление капитальных вложений еще до того, как хозяйствующий субъект накопит прибыль и амортизацию для инвестиций. Сочетание собственного капитала с заемным позволяет оперативно реагировать на прогресс технологии, быстро осуществлять затраты на внедрение новейших научных достижений. Говоря о значении кредита в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, необходимо показать его роль в создании и использовании доходов и прибыли. Дело в том, что кредит обслуживает процесс создания, распределения и использования доходов. Кредит и кредитная система, обслуживая кругооборот средств, принимают участие в распределении валового продукта. Без функционирования кредита невозможен был бы перераспределительный процесс. Необходимость кредита проявляется и в том, что на его основе осуществляется эмиссия денег как платежных средств. Образно выражаясь можно сказать, что по существу кредит - отец всех денег, эмиссия - их мать. Любая эмиссия - наличная или безналичная - результат кредитной операции. Прирост эмиссии - это в то же время и прирост ресурсов ссудного фонда. Разумеется, данный ресурс должен строго ограничиваться потребностями нормального денежного оборота с учетом действия закона денежного обращения. Сама по себе кредитная эмиссия банкнот не несет ограничений для избыточной эмиссии, которую государства охотно могут использовать для покрытия бюджетного дефицита. Кредитный характер эмиссии вовсе не исключает возможности излишнего выпуска банкнот, особенно в условиях демонетаризации денежной системы.

Список литературы:

1. Антонов А.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит, банки. – М.: Финстатинформ, 2002.
2. Долан Э.Д., Кемпбелл К.Д., Кемпбелл Р.Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. – М.: 1999.
3. Коробова Г. Г. Банковское дело: Учебник. - М.: Экономистъ, 2006. - 766 с.
4. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент, 2-е изд., перераб. и доп. - М.: 2009
5. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. – М.: Все для Вас, 1998.
6. Шарипов Б.Х., Хонджонов А. Основы банковского дело, Д: Эр-граф, Душанбе – 2011г. 232с.
7. www.nbt.tj –официальный сайт Национального банка Таджикистана.

