

## **ПРО ДЕЯКІ АСПЕКТИ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ**

**Постановка проблеми.** Налагодження фінансово-кредитного обслуговування підприємств, організацій і населення та функціонування кредитної системи відіграють надзвичайно важливу роль у розвитку господарських структур. Причому наразі уже йдеться не тільки про постійне зростання обсягів грошових капіталів, що надаються в позику, а й про збільшення кола суб'єктів кредитних відносин, а також різноманітних операцій. Адже кредит здатний здійснювати активний вплив на обсяг і структуру грошової маси, платіжного обороту, швидкість обігу готівкових коштів. А ще він стимулює розвиток продуктивних сил, прискорює формування джерел капіталу для його розширеного відтворення.

Без кредитної підтримки неможливо забезпечити швидке і цивілізоване створення та розвиток фермерських господарств, підприємств малого бізнесу, впровадження інших видів підприємницької діяльності на внутрішньодержавному і зовнішньому економічному просторі.

Кредит належить до найважливіших категорій економічної науки. Після огляду економічної літератури доводиться констатувати, що наразі існує нагальна потреба вдосконалення кредитного механізму в Україні.

**Мета статті** – спроба звернути увагу на проблему та окреслити можливі шляхи її вирішення. Ця тема повністю не вивчена, тож потребує додаткового доопрацювання і вимагає усвідомлення економічної суті процесу кредитування. Хоч кредитні відносини в сучасних умовах і досягли певного розвитку, проте в економічній науці все ще є певні прогалини. До того ж постійно з'являються нові види та інструменти кредитної політики.

**Виклад основного матеріалу.** Слід згадати про ті проблеми, з якими стикається наша економіка на шляху від тотального регулювання до ринкового механізму функціонування, які вимагають радикальних перетворень у фінансово-кредитній сфері. Нині назріла потреба повною мірою використати економічні важелі, властиві кредитній сфері, розробити і реалізувати принципово нові підходи до управління грошовим обігом країни. Найбільш характерні риси кредитної сфери: перенасичення обороту платіжних засобів, особливо готівкових; втрата кредитом свого безпосереднього призначення. За станом на 01.08.2007 загальний обсяг грошової маси в обігу становив 317 млрд. грн., тобто збільшився на 21,4 % за січень-липень 2007 року. Протягом січня-липня 2007 року збереглася тенденція до зростання монетизації економіки, що свідчить про збільшення внутрішнього попиту на гроші. Коефіцієнт монетизації зріс за цей період від

42,5 до 45,4 %<sup>1</sup>. Загальний обсяг вимог за кредитами, наданими суб'єктам господарювання та фізичним особам, на 01.08.2007 становив 329,8. У структурі кредитних вкладень за видами валют переважали кредити в іноземній валюті. На 1 серпня 2007 року їх частка у загальному обсязі вимог банків за кредитами становила 52 проти 48,8 % на початок року. Із початку року збереглася позитивна тенденція до зростання довгострокових вкладень, вимоги за якими на 01.08.2007 становили 223,5 млрд. грн. і збільшилися за січень-липень 2007 року на 40,6 %. Проте їхня питома вага у загальному обсязі кредитних вкладень в економіку все ще залишалася на низькому рівні. Зрозуміло, що, на жаль, видані кошти пішли не на виробництво, а здебільшого на споживання предметів особистого вжитку. Вимоги ж за споживчими кредитами та структура розподілу кредитів за видами економічної діяльності практично залишаються незмінними. Як і раніше, основними позичальниками були суб'єкти господарювання, які брали кошти на торгівлю, ремонт автомобілів, побутові вироби та предмети особистого вжитку<sup>2</sup>.

Від ефективності та безперервності функціонування кредитно-фінансового механізму залежать не тільки своєчасне отримання грошових ресурсів окремими господарськими одиницями, а й темпи економічного розвитку країни в цілому. Водночас еволюція кредитної системи і кредитної справи повністю залежить від економічної ситуації в країні, домінуючих форм і механізму господарювання. Кожному етапу історико-економічного розвитку народного господарства відповідає свій тип організації кредитної справи, своя структура кредитної системи, яка забезпечує потреби у кредитно-фінансовому обслуговуванні окремих ланок економіки.

Механізм функціонування кредитної системи постійно змінюється під впливом перетворень її структури, організаційно-правових форм здійснення кредитних операцій, форм і методів кредитування і кредитно-розрахункових відносин.

Нині кредит має величезне значення. Він розв'язує проблеми всієї економічної системи. Так, за допомогою нього можна подолати труднощі, пов'язані з тим, що на одній ділянці вивільняються тимчасово вільні грошові кошти, а на інших виникає потреба в них. Кредит акумулює капітал, який вивільняється, забезпечуючи тим самим приплив капіталу, що уможливорює нормальний відтворювальний процес. А ще він прискорює процес грошового обігу, сприяє налагодженню страхових, інвестиційних відносин, а також відіграє важливу роль у регулюванні ринкових відносин.

**Висновки.** Вважаємо за необхідне урахування досвіду, накопиченого розвиненими країнами у цій сфері, а також проведення реформи всієї кредитної системи задля створення сприятливих умов для розвитку економіки загалом і нових для нашої країни форм кредитів, як-от: іпотечний, споживчий,

---

<sup>1</sup>Грошова маса в обігу // Бюлетень Національного банку України. – 2007. – № 10. – С. 26.

<sup>2</sup>Там же. – С. 40-41.

комерційний, вексельний, різних форм оренди (наприклад, лізингу та інших) зокрема; орієнтації на економічні (якісні), а не технічні (кількісні) критерії при вирішенні питань кредитування, а зрештою – на потреби соціально-економічного розвитку суспільства, що має бути єдиним критерієм для всіх банківських установ України. Це означає, що мають кредитуватися витрати підприємств на виробництво і реалізацію тільки тієї продукції, в якій дійсно відчувається потреба суспільства, а її якісні характеристики відповідають перспективним вимогам і діючим світовим стандартам. Тобто тільки спрямованість виключно на потреби кінцевого споживача за кредитування тих видів господарської діяльності, які пов'язані з виробництвом продукції, що має попит і відповідає суспільним інтересам, а не окремим бізнесовим інтересам банків чи олігархічних груп. Унаслідок міжрегіональної конкуренції і дерегулювання фінансові послуги та банківські продукти стануть більш модернізованими, посилення конкуренції призведе до зменшення прибутків банків, змусить їх лібералізувати свою кредитну політику, активніше шукати та розробляти як довгострокові, так і середньострокові маркетингові стратегії щодо контролю над витратами банків, зменшенням вартості активних операцій банків, прискорить упровадження нових технологій для автоматизації банківських технологій.

### *Список літератури*

1. Александрова М.М., Кірейцев Г.Г., Маслова С.О. Гроші. Фінанси. Кредит: Навчально-методичний посібник. – Житомир: ЖІТІ, 2001.
2. Балабанова И.Т. Банки и банковское дело. – СПб: Из-во “Питер”, 2002.
3. Гуцал І.С. Банківське кредитування суб'єктів ринку в трансформаційній економіці України (питання теорії, практики). – Львів: ВАТ “БІБЛОС”, 2001.
4. Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заёмщика: Учебно-практическое пособие. – М.: КНОРУС, 2005.
5. Эдгар М. Морсман-младший. Управление кредитным портфелем: Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Бук, 2004.
6. Кредитування. Теорія і практика. – К.: Т-во “Знання”; КОО, 2000.
7. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник. – М.: КНОРУС, 2005.
8. Лагутін В.Д. Кредитування. Теорія і практика: Навчальний посібник. – К.: Т-во “Знання”, 2004.
9. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. – М.: Из-во “Консалтбанкир”, 2003.
10. Морсман Э.М. Кредитный департамент банка: Организация эффективной работы: Пер. с англ. – М.: Альпина Паблшер, 2003.
11. Пешанская И.В. Краткосрочный кредит: Теория и практика. – М.: Из-во “Экзамен”, 2003.
12. Положення про порядок здійснення консорціумного кредитування від 21.02.96 № 37, затверджене постановою Правління НБУ // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
13. Положення про порядок формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затверджене постановою Правління НБУ від 06.07.2000 № 279 // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
14. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III (зі змінами і доповненнями) // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
15. Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрації обтяжень: Закон України від 18.11.2003 № 1255-IV // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

16. Про заставу: Закон України від 02.10.92 № 2654-ХІІ // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
  17. Про іпотеку: Закон України від 05.06.2003 № 798 ІV // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
  18. Про кредитні спілки: Закон України від 20.12.2001 № 2908-ІІІ // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
  19. Про лізинг: Закон України від 16.12.97 № 1381-ІV // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
  20. Про організацію формування та обігу кредитних історій: Закон України від 23.06.2005 № 2704-VI // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
- Отримано 05.11.2007

Подік, С.М. Про деякі аспекти банківського кредитування [Текст] / С.М. Подік // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: збірник наукових праць. - Суми: УАБС НБУ, 2007. – Вип.21. - С. 229–233.