

Теории кредита: натуралистическая и капиталотворческая  
теории кредита.

История развития и становления кредитных отношений в  
Республике Казахстан

Выполнил: Торсыков Р.

В теории буржуазной экономической мысли по вопросу о сущности и роли кредита выделяются две теории: **натуралистическая и капиталотворческая.**

**Натуралистическая теория кредита.** Представители этой теории рассматривали кредит как форму движения производительного капитала, используя относительную самостоятельность ссудного капитала и закономерности его движения. Они недооценивали роль кредита, полагая, что сущность банков заключается в их посреднической роли. Натуралистическая теория кредита была разработана А. Смитом и Д. Рикардо.

Важнейшие положения сводятся к следующему:

- объектом кредита являются натуральные вещественные блага;
- ссудный капитал тождествен действительному, движение ссудного капитала совпадает с движением производительного капитала;
- банки выступают как скромные посредники, поскольку кредит играет пассивную роль.

С середины XIX в. господствующее положение заняла **капиталотворческая теория кредита**. Ее представители исходят из независимости кредита от процесса воспроизводства и подчеркивают его решающую роль в развитии экономики. По их мнению, банки не посредники, а учреждения, создающие капитал.

Первым, кто сформулировал капиталотворческую теорию, был шотландский экономист и финансист Дж. Локк.

Он сделал вывод о чудодейственной силе кредита, отождествляя с ним деньги и богатство. И хотя Дж. Локк предвидел важное значение кредита и банков, но он использовал эмиссию банкнот в спекулятивных целях.



JOHN LAW,  
(Projector of the Mississippi Scheme.)

Идеи Дж. Локка по мере эволюции кредитной системы, акционерных банков и чекового обращения были развиты английским экономистом Маклеодом. Маклеод учитывал деятельность как эмиссионных банков, выпускавших банкноты, так и коммерческих, осуществлявших депозитно-чековую эмиссию. Он сформулировал в своих работах следующие положения:

- кредит и деньги - «покупательная сила»;
- все, что имеет «покупательную силу», - богатство, поэтому деньги и кредит - богатство;
- кредит приносит прибыль, значит, он является «производительным капиталом»;
- банки - «фабрики кредита».

В начале XX в. в связи с новой ролью банков возросла популярность капиталотворческой теории кредита. В этот период крупнейшими представителями данной теории были немецкий банкир А. Ганн, австралийский профессор И. Шумпетер, английские экономисты Дж. М. Кейнс и Р. Хоутри, американский экономист Э. Хансен и др.

**Основные положения А. Гана и И. Шумпетера можно свести к следующему:**

- провозглашение всемогущества банков;
- утверждение, что активы предшествуют пассивам;
- кредит создает депозиты, а следовательно и капитал;
- кредит безграничен, т. е. это движущая сила расширенного воспроизводства «экономического прогресса».

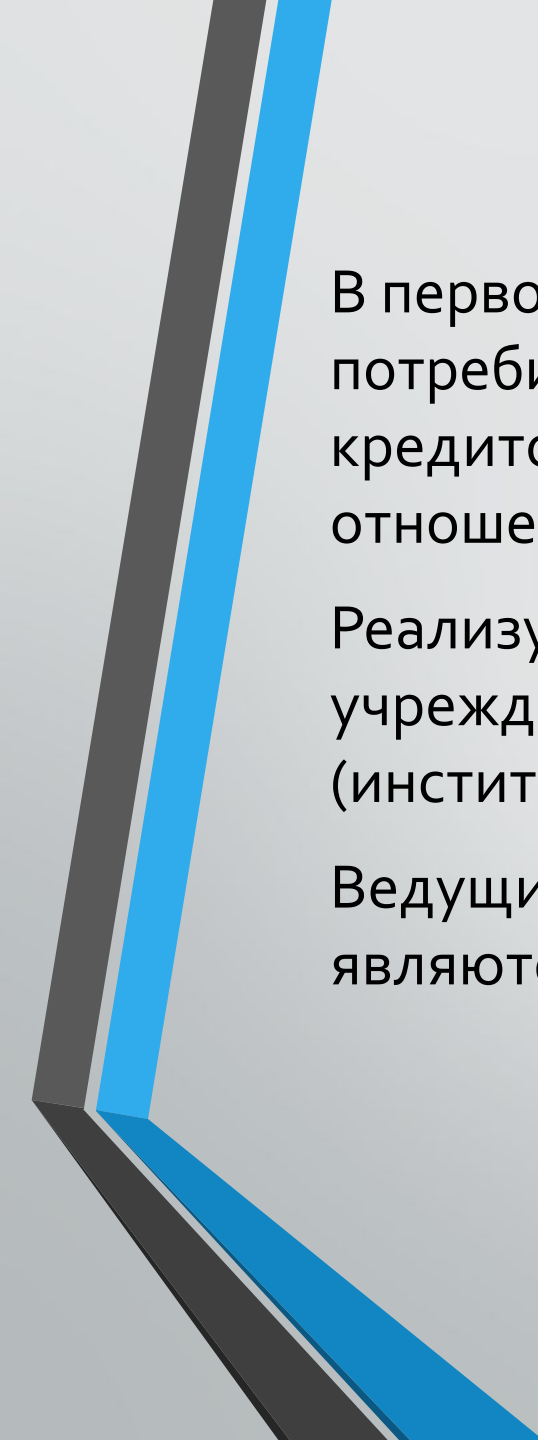
Важнейшей особенностью их теории явилась ее направленность на достижение постоянного экономического роста. Поэтому данная теория получила другое название - экспансионистская теория кредита. Капиталотворческая теория кредита оправдывает кредитную экспансию, а ее практическое применение усиливает инфляцию

# История развития и становления кредитных отношений в Республике Казахстан

Различают два понятия кредитной системы:

- - совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональная форма);
- - совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду (институциональная форма).





В первом аспекте кредитная система представлена банковским, потребительским, коммерческим, государственным, международным кредитом. Всем этим видам кредита свойственны специфические формы отношений и методы кредитования.

Реализуют и организуют эти отношения специализированные учреждения, образующие кредитную систему во втором (институциональном) понимании.

Ведущим звеном институциональной структуры кредитной системы являются банки.

В Казахстане в настоящее время идет построение трехуровневой кредитной системы, которая включает в себя следующие структурные звенья:

- 1 уровень - коммерческие банки;
- 2 уровень - специализированные финансово-кредитные учреждения;
- 3 уровень - микрокредитные организации.



- Коммерческие банки - это основной сегмент кредитной системы. Через банки осуществляется мобилизация и аккумуляция временно свободных денежных средств и их размещение в виде инвестиционных и кредитных ресурсов.
- Специализированные финансово-кредитные институты или небанковские учреждения осуществляют отдельные виды банковских операций, согласно полученной лицензии Национального Банка. К ним относятся кредитные союзы, кооперативы, сберегательные кассы, ломбарды и так далее.
- И еще один сегмент кредитной системы, небольшой по объему, но имеющий немаловажное значение для экономики, это микрокредитные организации.

## Раннее становление кредитных отношений

- С обретением в 1991 году государственной независимости в Казахстане начался процесс широкого реформирования политической и социально-экономической системы, где одним из основных направлений стала реорганизация финансово-банковской системы.
- **Развитие банковской системы осуществлялось в несколько этапов:**

- 1 этап - 1991-1993гг. В это время проводятся первые преобразования, связанные с предоставлением возможности для предприятий и кооперативов создавать собственные банки.

Республиканский Государственный банк был преобразован в Национальный банк РК с областными управлениями и отделениями. Республиканский Промстройбанк в акционерно-коммерческий банк Туранбанк. Агропромбанк - в акционерно-коммерческий банк Агропромбанк РК. Внешторгбанк - в акционерно-коммерческий Алембанк, Республиканский Сбербанк - в акционерно-коммерческий Сбербанк, а Сбербанк переименован в Народный банк РК.

- 2 этап - 1993-1995гг. В ноябре 1993 года Казахстан ввел национальную денежную единицу - тенге, что позволило республике выработать и последовательно проводить независимую валютно-финансовую политику.

Для банковской системы периода 1991-1993 гг. характерно быстрое увеличение количества коммерческих банков, деятельность большинства которых не выдерживала нормативных требований, а работа осуществлялась на краткосрочную перспективу быстрого возврата средств. Одним из требований Национального банка является создание обязательных резервов на случай банкротства банка, в целях удовлетворения минимальных требований вкладчиков.