

УДК 336.77.01

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ЕГО РОЛЬ
В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

А.И. Денищик, 4 курс

Научный руководитель – **Т.В. Селюжицкая**, к.э.н., доцент

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы

Банковское кредитование представляет собой одну из ключевых составляющих современной финансовой системы, играя важнейшую роль в обеспечении устойчивого экономического развития. В условиях трансформации финансовых рынков и усиления конкуренции между кредитными организациями особую значимость приобретает теоретическое осмысление сущности кредита, его функций и форм. Это обусловлено необходимостью повышения эффективности кредитной деятельности банков, а также минимизации рисков, возникающих в процессе перераспределения финансовых ресурсов.

В основе банковского кредита лежат регулируемые кредитным договором взаимоотношения между банком-кредитором и клиентами-кредитополучателями по поводу предоставления им денежных ссуд. При принятии решения о выдаче кредита банк учитывает платежеспособность кредитополучателя, риск невозврата кредита, определяет формы гарантий возврата долга в виде залога, поручительства и так далее [1, с. 158].

С правовой точки зрения кредит представляет собой финансово-правовой институт, регулирующий отношения между кредитодателем и кредитополучателем по поводу передачи денежных средств на условиях возвратности. В то же время, экономическая интерпретация трактует банковский кредит как форму движения ссудного капитала, в рамках которой формируются специфические отношения по поводу аккумуляции и последующего размещения ресурсов [2].

В основе банковского кредитования лежит ряд принципов, определяющих его экономическую сущность. К числу основных принципов относятся возвратность, срочность, платность, целевой характер и обеспеченность кредита. Принцип возвратности предполагает обязательное возвраще-

ние заемщиком полученных средств в установленный срок. Срочность определяет временные рамки использования кредита, а платность выражается в необходимости уплаты процентов за пользование заемными ресурсами. Целевой характер кредита означает его использование строго по назначению, предусмотренному договором, а обеспеченность выступает гарантией возврата средств за счет залога или иных форм обеспечения.

Функциональная роль кредита в экономике проявляется через реализацию перераспределительной, эмиссионной, контрольной, стимулирующей и регулирующей функций. Перераспределительная функция обеспечивает мобильность капитала, тогда как эмиссионная функция позволяет коммерческим банкам участвовать в формировании денежной массы через создание безналичных средств в процессе кредитования. Контрольная функция, в свою очередь, подразумевает мониторинг банком финансового состояния заемщика и целевого использования предоставленных ресурсов, что способствует укреплению финансовой дисциплины в реальном секторе экономики [3, с. 29-30].

Роль кредитного рынка в развитии экономики является существенной, поскольку он обеспечивает мобилизацию временно свободных денежных средств и их трансформацию в ссудный капитал. Выполняя перераспределительную функцию, кредитный рынок способствует перемещению финансовых ресурсов между отраслями и сферами деятельности, оказывая влияние на концентрацию и централизацию капитала. Кроме того, он обеспечивает экономику необходимыми денежными ресурсами для поддержания непрерывности воспроизводственного процесса, ускорения оборота капитала, роста объемов производства и обновления основного капитала [4, с. 383].

Разнообразие кредитных отношений обуславливает существование различных форм кредита, каждая из которых имеет свои особенности и сферу применения. Наиболее распространенной формой является банковский кредит, характеризующийся прямым взаимодействием банка и заемщика. Наряду с традиционным банковским кредитованием также активно развиваются такие формы, как государственный, потребительский, ипотечный, коммерческий, лизинговый и факторинговый кредиты. Каждая из указанных форм обладает специфическим субъектным составом и механизмом реализации. Например, ипотечный кредит неразрывно связан с залогом недвижимости, а коммерческий кредит выступает инструментом стимулирования товарного оборота через отсрочку платежа. Важным критерием классификации выступает также ссуженная стоимость, в зависимости от которой выделяют товарную, денежную и смешанную формы кредита, при этом в современных условиях доминирующей является денежная форма [5, с. 49].

Организация кредитного процесса в коммерческом банке представляет собой регламентированную последовательность этапов, начиная от рассмотрения кредитной заявки и заканчивая полным погашением обязательств заемщиком. Ключевым этапом здесь выступает оценка кредитоспособности, которая в Республике Беларусь базируется на анализе кредитной истории из Кредитного регистра Национального банка, изучении доходов заемщика и расчете показателей долговой нагрузки. Нормативно-правовое обеспечение кредитной деятельности в стране формируется Банковским кодексом, постановлениями Правления Национального банка и иными актами, устанавливающими требования к прозрачности условий кредитования и защите прав потребителей финансовых услуг. Важным аспектом современного этапа развития является цифровая трансформация кредитного процесса, внедрение систем дистанционного банковского обслуживания и автоматизация принятия решений, что позволяет существенно снизить операционные риски и повысить доступность заемных средств для широких слоев населения и бизнеса.

Резюмируя вышеизложенное, можно констатировать, что банковское кредитование в Республике Беларусь функционирует как сложная, динамично развивающаяся система. Оно играет ключевую роль в функционировании современной экономики. Его значение определяется способностью обеспечивать перераспределение финансовых ресурсов, стимулировать экономическую активность и поддерживать финансовую стабильность. Теоретическое осмысление сущности, функций и форм кредита позволяет глубже понять механизмы его функционирования и определить направления дальнейшего развития банковской системы.

Список использованных источников

1. Вerezубова, Т. А. Теория финансов : учеб. пособие / Т. А. Вerezубова [и др.] ; под ред. Т. А. Вerezубовой. – Минск : БГЭУ, 2022. – 367 с.

2. Нурматов, И. С. Банковский кредит: его сущность и значение / И. С. Нурматов, В. В. Горовой // CETERIS PARIBUS. [Электронный ресурс]. – 2023. – №12. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskiy-kredit-ego-suschnost-i-znachenie>. – Дата доступа: 19.04.2026.
3. Панова, А. Ю. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие / А.Ю. Панова, Ю.Е. Семенова, С.В. Грибановская – Санкт-Петербург : РГГМУ, 2021. – 212 с.
4. Киреева, Е. Ф. Финансы и финансовый рынок : учебник / Е.Ф. Киреева [и др.] ; под ред. О. А. Пузанкевич. – Минск : БГЭУ, 2023. – 423 с.
5. Рабыко, И. Н. Деньги, кредит, банки : [учебно-методическое пособие] / И. Н. Рабыко. – 5-е изд., перераб. и доп. – Минск : БГЭУ, 2023. – 97 с.