

ұлттық мүддеге сай пайдалануды меңзеу болып табылады.

ӘДЕБИЕТ:

1. Нартов Н. А. Геополитика. - М., 2000. - 9-бет.
2. Бұл да сонда. - 47-бет.
3. Бұл да сонда. - 51-бет.
4. Андрианова Т. В. Геополитические теории XX в. - М., 1996. - 65-бет.
5. Саясат. - 2008. - №4. - 54-бет.

Резюме

В статье рассматриваются понятия геополитики и геополитических теорий в международном отношении, а также проблемы государственной безопасности в свете теорий. Вместе с тем об оценке геополитической проблемы и безопасности Центральной Азии и Казахстана.

Conclusion

The problems of State Security in the field of theory, the definition of geopolitics and geopolitical relations are considered in this article. As well as the appraisal of geopolitical problems and security of Central Asia and Kazakhstan.

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ КЛИЕНТОВ БАНКА И ЕЕ ОЦЕНКА

Пономарев М.Н.

В современной переходной экономике Казахстана важную роль играют коммерческие банки, которые являются основными институтами кредитной системы. Развитие их деятельности – необходимое условие повышения эффективности функционирования рыночной системы, показатель ее зрелости.

Актуальность и практическая значимость обусловили выбор данной темы. Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства. Находясь в центре экономической жизни, банки опосредствуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением путем выдачи кредитов.

Кредит – предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов: стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.

Банк традиционно предоставляет кредиты населению: краткосрочные и долгосрочные.

Место и роль кредитов в экономической системе общества определяются, прежде всего, выполняемыми им функциями, как общего, так и селективного характера:

1. Перераспределительная функция.
2. Экономия издержек обращения.
3. Ускорение концентрации капитала.
4. Обслуживание товарооборота.
5. Ускорение научно-технического прогресса.

Перераспределительная функция. В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие,

в частности, более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспропорций в структуре рынка, что наиболее наглядно проявилось на стадии перехода к рыночной экономике, где перелив капиталов из сферы производства в сферу обращения принял угрожающий характер, в том числе с помощью кредитных организаций. Именно поэтому одна из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы – рациональное определение экономических приоритетов и стимулирование привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов, а не исключительно текущей выгоды отдельных субъектов хозяйствования.

Целью является исследование кредитования населения коммерческим банком и методы оценки кредитоспособности заемщика.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитования населения;
- изучить практику кредитования населения АО «Казкоммерцбанк»;
- предложить совершенствование и развитие кредитования населения коммерческим банком Казахстана.

Исследование осуществлялось на основе изучения нормативно-правовой базы, регулирующей кредитование населения Казахстана.

Кредиты населению выдаются на следующие цели: на покупку автомобиля, мебели, бытовых приборов, ипотечные кредиты, строительство жилищ, оплату бытовых, медицинских услуг, обучение и другие услуги.

Экономическая сущность любого явления, любой экономической категории предполагает наличие определенных особенностей, характерных черт. Таким образом, среди особенностей кредитования можно выделить следующее.

Кредит позволяет расширить потребительский спрос при сравнительно ограниченных денежных доходах населения.

Потребительский кредит может применяться как в денежной, так и натуральной формах. Он принимает формы банковского и коммерческого кредита.

В условиях экономического спада и слабого спроса политика государства направлена на стимулирование деловой активности в стране. Для этого вводятся льготные условия потребительского кредита: сокращение части цены товара, выплачиваемой в наличной форме, удлинение срока кредита, снижение его стоимости. В условиях «перегрева» экономики, усиления инфляционного обесценения денег производится противоположная политика: увеличивается доля наличных платежей, сокращается срок кредита и повышается процентная ставка. В развитых странах потребительский кредит стимулирует спрос населения на товары и способствует увеличению их производства и реализации. К потребительскому широкому кредиту прибегают рабочие и служащие со средним уровнем дохода. Но покупка товаров длительного пользования в кредит обходится частным лицам значительно дороже, чем при наличной сделке.

В практике существуют различные виды кредитования населения и их классификация, поэтому рассмотрим их подробнее.

На современном этапе банки освоили и предоставляют населению различные виды кредитов. Перечислим основные.

Возобновляемый кредит. Он оформляется на один год в рамках кредитной линии, открываемой на три года и один месяц. Процентная ставка составляет 17% годовых. Кредит предоставляется на цели личного потребления, и максимальная сумма кредита определяется на основании платежеспособности заемщика и предоставленного обеспечения возврата кредита. Лимит рассчитывается, исходя из 3-летнего срока пользования кредитом. Под обеспечение возврата кредита (отдельно по каждому кредитному договору) принимаются поручительства граждан.

Оплата процентов производится ежемесячно, возврат же основного долга – единовременно в конце срока кредита.

Преимущество данного вида кредита заключается в том, что кредит погашается в конце срока

его действия и к нему применена пониженная процентная ставка по сравнению с кредитом "На неотложные нужды".

Экспресс-кредит. Как правило, предоставляется населению на срок от 1 месяца до 36 месяцев. Процентная ставка составляет 17% годовых. Кредит выдается на цели личного потребления, максимальная сумма кредита зависит от пенсионных отчислений и заработной платы.

Кредит на приобретение недвижимости. Как правило, предоставляется на срок до 15 лет. Процентная ставка составляет 18% годовых. Кредит предоставляется на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости, включая доленое строительство жилья. Максимальная сумма кредита рассчитывается на основании платежеспособности заемщика и предоставленного обеспечения возврата кредита, но не более 70% от стоимости объекта недвижимости.

Обязательные условия для получения кредита – наличие собственных средств заемщика в размере не менее 10-30% стоимости объекта недвижимости, либо дополнительного залога.

Погашение кредита и процентов по нему производится ежемесячно. Преимущество данного вида кредита в длительном сроке предоставления кредита, а также в том, что в расчет платежеспособности может быть принят совокупный доход супругов, дополнительный доход, доход созаемщика.

Кредит на оплату обучения в учебном заведении. Кредит предоставляется на срок до 3 лет. Процентная ставка составляет 19% годовых.

Кредит предоставляется на оплату форм дневного, вечернего или заочного обучения в средних специальных учебных заведениях (колледж) и высших учебных заведениях (университет, академия, институт). Максимальная сумма кредита, предназначенного для профессионального обучения на коммерческой основе, рассчитывается, исходя из платежеспособности заемщика и предоставленного обеспечения возврата кредита. Максимальный его размер не должен превышать:

- стоимости обучения в учреждении среднего профессионального образования в соответствии с договором о подготовке специалиста (за весь период обучения или за период до окончания учащимся образовательного учреждения);
- 90% стоимости обучения в учреждении высшего профессионального образования в соответствии с договором о подготовке специалиста (за весь период обучения или за период до окончания учащимся образовательного учреждения).

Погашение кредита осуществляется равными долями с первого числа месяца, следующего за месяцем окончания учащимся образовательного учреждения. Погашение процентов производится ежемесячно.

Преимущество данного вида кредита

состоит в том, что:

- решение о выдаче кредита принимается в течение рабочего дня;
- отсутствует обеспечение кредита;
- отсутствует подтверждение целевого использования кредита.

Кредит на покупку товаров и автокредитование. Кредит предоставляется на приобретение потребительских товаров в торговой сети фирм, осуществляющих их розничную реализацию, заключивших с банком договор о сотрудничестве по программе целевого кредитования граждан. Кредит предоставляется по месту постоянного проживания заемщиков, имеющих постоянный источник доходов.

Товарный кредит до 250000 тенге или предоставляется на срок не более 1 года.

Автокредит предоставляется на срок не более 5-7 лет в зависимости от автоцентра, с которым заключил банк договор. Процентная ставка по автокредиту составляет 18,5% годовых.

Максимальный размер по автокредиту предоставляется на сумму, не превышающую 85% цены автомобиля. По данному виду кредита обеспечением возврата является, во-первых, залог приобретаемого транспортного средства, во-вторых, поручительство супруги/супруга без учета ее платежеспособности.

В случае, если договором о сотрудничестве не предусмотрены дополнительные услуги фирмы по организации государственной регистрации транспортного средства, страхования товаров, дополнительно принимается поручительство платежеспособного лица.

При этом следует отметить, что передаваемые в залог транспортные средства подлежат страхованию от рисков угона и ущерба на сумму, обеспечивающую покрытие задолженности по кредиту и причитающихся процентов за период не менее одного года. На срок действия данного вида договора страхованию подлежит также жизнь заемщика от несчастных случаев на сумму, обеспечивающую покрытие задолженности по кредиту и причитающихся процентов за период не менее одного года. Анализ статистических данных по банкам показывает, что объемы кредитования населения растут, при этом более быстрыми темпами растут кредиты на неотложные нужды (приобретение туристических путевок, лечение и др.). Что касается кредита на неотложные нужды, то поскольку данный кредит нецелевой, процентная ставка зависит от срока, на который он предоставляется, кроме того, учитывается платежеспособность заемщика.

Кредиты, выдаваемые банками населению, можно условно разделить на два типа:

1. Обеспеченные, к которым относятся ипотечные кредиты и автокредиты.

2. Необеспеченные, к которым принадлежат экспресс-кредиты, кредиты на неотложные нужды и кредитные карты.

В силу существования ликвидного залога ипотечные кредиты и автокредиты относительно дешевы для потребителей, необеспеченные кредиты, напротив, достаточно дороги. Отличительной особенностью кредитования населения является широкое использование банками в качестве точек продажи услуг сетей автодилеров, агентств недвижимости, розничной торговли товарами длительного пользования. В результате обострения конкуренции на рынке нередки ситуации, когда несколько банков действуют одновременно на одной торговой площадке.

Вообще, развитие кредитных услуг для населения тесно связано с развитием розничной торговли. В их основе лежит рост реальных доходов населения, сопровождаемый постепенным выходом из "тени" доходов, что приводит к увеличению потребительских расходов и снижению для банков рисков невозврата средств. Так, консолидация розничной торговли, создание крупных общегосударственных сетей продажи бытовой техники, несомненно, способствовали широкому распространению банковских услуг. В настоящее время вектор потребительских предпочтений направлен на приобретение иностранных автомобилей и недвижимость.

Мощные факторы развития кредитных услуг для населения существуют и со стороны предложения, то есть самих банков. Этому способствует, во-первых, рост реальной (с учетом инфляции) стоимости их ресурсной базы, о чем свидетельствует увеличение доли депозитов населения в структуре привлеченных средств. Во-вторых, скажутся издержки роста банковского рынка.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Бабичева Ю.А. Банковское дело: Учеб. пособие. – М., 1998.
2. Питер Роуз. Банковский менеджмент. - М., «Дело ЛТД», 2000.
3. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М., 1996. – 480 с.
4. Лаврушин О.И. Учебное банковское дело. – М., 2005.
5. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М: ИПЦ «Вазар-Ферро», 2003. – 320 с.
6. Банковское дело / Под редакцией д-ра экон.н. Г.С. Сейткасимова. - Алматы: Каржы-Каражат, 1998.
7. Кредитная политика КФАО «Казкомбанк» 2007-2009 гг.
8. Регламент работы кредитного отдела КФАО «Казкомбанк».

Түйіндеме

Коммерциялық банкінің халықты несиелендіруде өскен қажеттілік. Оның қажеттілігі ең алдымен экономиканың бір саладан келесі салаға капиталдың өтіп тұруы. Сонымен қатар несие фирмалар және кәсіпорындардың үздіксіз жұмыс жасауына қажетті, әсіресе ауыспалы экономика шарттарында экономиканың нақты секторларында маңыздылығы зор.

Conclusion

The increased necessity of crediting of the population a bank of commerce. It is necessary, first of all, as the elastic mechanism of a mobility of capital from one spheres of economy in others. At the same time the credit is necessary for normal continued operation of firms and the enterprises, especially real sector of economic activity that is important in the conditions of transitive economy.

БАЗАР ЖЫРАУ ТОЛҒАУЛАРЫНЫҢ КӨРКЕМДІК КЕСТЕЛЕРІ

Сейсембай Г.А., Мамиева Б.О.

Базар Оңдасұлы – XIX ғасыр әдебиетінің көрнекті өкілдерінің бірі. Жақұт жырдан сұлу мүсін тұрғызған Балқы Базар Оңдасұлының әдеби мұрасы – қазақ сөз өнерінің қымбат қазынасы.

Ақын толғауларының негізгі бағыттарының бірі – елдің еркіндігі, халықтың бірлігі, адамның ар-иманы мен кісілік мінездерін ұлықтау.

Халқының асыл мұрасы болып саналатын сөз өнерінің киесін ұғына білген Балқы Базар шығармалары терең ойлылығымен, мазмұндылығымен, көркемдік кестесінің келістілігімен құнды.

Ақын шығармашылығы турасында «...сол «бейкүнә» ұмытылып бара жатқан ақындардың біреуі – менің бір-екі сөзбен таныстырайын деп отырғаным Базар жырау. Базардың дәл қанша терең ақын екендігі туралы мен бұл жерде толық пікір айта алмаймын. Қолымда Базардың 4-5-ақ өлеңі бар. Мұндай өлеңмен ақынды өлшеуге болмайды ғой. Бірақ, осы төрт-бес өлеңінде-ақ Базардың сөзге жүйрік, ойлы ақын екендігі сезілетін сықылды», – деп пікір білдірген Мағжан Жұмабаевтың ақынның терең талғамы мен шебер суреткерлігін санаулы ғана шығармасы арқылы сезінуі тегін емес сияқты. [1,341] Базар – ойға берік, сөзге жүйрік, талғампаз ақын. Ол көркем сөздің, тілдің құдіреті мен өмірлік мәнін терең түйсініп, оны адам санасын өзгертіп тәрбиелеуде таптырмас құрал деп санаған.

Оның ден қоя жырлаған тақырыбының бірі – өмірдің өткіншілігі, оның баянсыздығы, тұрақсыздығы. Бұл ретте жыр толғаған өзге әріптестерінен Базардың бір айырмасы өз ойын аз сөзбен жинақтап, ұтымдылық пен тапқырлық танытып отыратындығында. Поэзияның құдіреттілігі жинақылығында, сұлулығы көркемдеуіш құралдарды орында қолданып, сөзді образдылық тұрғыдан «ойната» білуде екендігін ескерер болсақ жырау туындыларынан мұны анық байқай аламыз.

Базар шығармаларында айқындаудың (эпитет), алмастырудың (метонимия), ауыстырудың (метафора) қолданысы жиі көрініс табады. Ақын кейде «заттың, құбылыстың айрықша сипатын, сапасын анықтайтын суретті сөздерді» [2, 209]

пайдаланып, айтатын ойын нақтыласа, кейде «шектес заттар мен себептес құбылыстардың, өзара байланысты ұғымдар мен шартты сөздерді бірінің орнына бірін қолданып» [2, 220], ойын ықшамдау тәсіліне жүгініп отырған. Мысалы: «Жылай да қалған мұндықты», «Балдағы алтын ай болат», «Барымды бүгін сермейін», «Жаны ардақты жақсының», «Жоқтың артын ашады», «Қараң құрсын, жолама», «Аққа берген серт артық», / «Жаманнан азар көргеннен», «Күдері баулы көк шыбық», «Он екі мүшең сауында-ай», «Нешеулердің жалғызын», «Қикулатқан жиырма бес», «Тұр-тұрлатқан жиырма бес», «Күн-түн қатқан жиырма бес», «Бір тіл қатқан жиырма бес», «Мұзды балақ, қанды көз» деген секілді жыр жолдары осы қолданыстарға жатады.

Өз өнері туралы:

Қайыңның қатты безі едім,

Өлеңнің аққан көзі едім!

Сөйлер сөзге келгенде,

Шебердің құрған тезі едім! –

деп жырлаған жырау ауыстыру тәсілін қолдана отырып, ақындық шеберлігін «қайыңның қатты безіне», «өлеңнің аққан көзіне», «шебердің құрған тезіне» баламалай отыра, метафоралық тізбектерді ұтымды қолдана білген.

Әдеби тілге үстеме мағына беріп, оның көркіне көрік қосатын, сол арқылы әдеби шығарманың мазмұнын құнарландырып, пішінін ажарландыратын көркемдеу құралдарының бірі – теңеу [2, 212] екені мәлім. Сөз ететін, баяндайтын нәрсеңні екінші бір нәрсеге теңеп, балап айту – осы бір ежелгі шешендік сөздермен астас жатқан, өлең-жырларда әбден орныққан тәсіл ақындарының шығармаларында жиі ұшырасады. Мына бір жырда ақын өзінің жыраулық атақ-даңқы жайында:

Терендігім теңіздей,

Қайратым – қоңыр өгіздей.

Халқымның аузын тұщыттым,

Сере шыққан семіздей.

Дабысым кетті алысқа –

Жиреншенің өзіндей

Бір есіткен сөзімді