

Öz

Yazar : Ziya ARPALI
Üniversite : K.T. Manas Üniversitesi
Anabilim Dalı : İktisat
Tezin Niteliği : Yüksek Lisans Tezi
Sayfa sayısı : XI-192
Mezuniyet Tarihi : 17.10.2008
Tez Danışmanı : Prof. Dr. Cusuf PRİMBAYRV

Küreselleşen sermaye gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin değişim ve gelişmesinde önemli bir aracı olan tüketici Kredilerinin mal ve hizmet alımını kolaylaştıran, bankalar ise mevduatlarını ticari kredilere nazaran daha az riskli ve yüksek kazanç getirisi olan tüketicilere kanalize ederek, piyasayı belirleme konumuna sahip olmuşlardır.

Bireysel iktisadi aktörlerin önem kazandığı günümüzde, bankacılık sektörünün uyguladığı politikalar piyasalaşma ve bireysel iktisadi özgürlükleri destekler niteliktedir. Tüketici Kredilerine bu çerçeveden bakınca, bankaların rasyonel kredi vermeleri, rasyonel tüketicilerin gelişmesi ve piyasaların derinleşmesinde etkin olmuştur.

Bireylere, ticari amaçlar dışında kullanılmak ve belirli şartlarda geri ödenmek üzere; doğrudan nakit olarak veya belirli bir mal veya hizmetin satın alınması şartı ile verilen tüketici kredileri, ekonomiye olan etkisi bakımından bir değerlendirmeye tabi tutulduğu zaman, sözkonusu kredilerin, kaydı para mekanizması yolu ile ve paranın tedavül hızını artırmak suretiyle, toplam para arzını artırdığı söylenebilir.

Tüketici kredilerinin, enflasyona sebep olup olmayacağı konusu ise arzın elastikiyetine bağlıdır. Zira; tüketici kredilerinin kullanılmasıyla, tüketici kredisi ile satın alınabilecek mal ve hizmetlerin üretildikleri sektörlerdeki gelişme, tüketici kredisinin neden olduğu talep artışını yok edecektir. Dolayısıyla; bu şartlar altında, tüketici kredilerinin üretimi desteklediği söylenebilir. Tüketici kredilerinin yaygın olarak kullanılması durumunda, dayanıklı tüketim malı üreten sanayilerde meydana gelen gelişmeler, yan sanayilerin gelişmesine ve aynı zamanda maliyet azalışları nedeniyle fiyatlarda düşmeye neden olacaktır. Ancak, tüketici kredileri

dolayısıyla ortaya çıkan üretim artışı sağlanamazsa, talep artışı neticesinde fiyatlar yükselecektir. Ayrıca; enflasyon, tüketici kredilerinin, özel tasarrufları azaltarak para akımını kuvvetlendirmesi sonucu ile de ortaya çıkabilecektir.

Tüketici kredilerinin kullanıldıktan sonra geri ödenmemesi durumunda; bankaların ve ekonominin olumsuz yönde etkilenmesinin önüne geçmek için, tüketici kredisi kullandıran bankaların, krediyi kullandırmadan önce bir takım etmenleri gözönüne alarak etkin bir analiz yapmaları gerekmektedir.

КЫСКАЧА МАЗМУНУ

Даярдаган	Зия Арпалы
Университет	Кыргыз – Түрк Манас Университети
Институту	Коомдук илимдер институту
Бөлүмү	Экономика бөлүмү
Иштин сыпаты	Магистрдик диссертация
Беттердин саны	XI-192
Бүтүрүү датасы	17.10.2008
Илимий Жетекчи	Э.и.д., проф. Жусуп Пиримбаев

Ааламдашкан капитал, өнүккөн жана өнүгүп келе жаткан өлкөлөрдүн өзгөрүүсүндө жана өнүгүүсүндө маанилүү каражат болгон керектөөчү кредиттеринин жардамы менен товар жана кызматтарды сатып алууну жеңилдеткен, банктар болсо депозиттерди соодалык кредиттерге караганда аз тобокелдүү жана жогорку кирешеси болгон керектөөчүүлөргө берип, базарды аныктоо мүмкүнчүлүгүнө ээ болушту.

Азыркы күндө, жеке ар бир адам экономикалык актер катары чоң мааниге ээ болгон учурда, банк секторунун жүргүзгөн саясаттары базардашуу жана жеке адамдын экономикалык эгемендүүлүгүн колдоого даяр болууда. Бул жактан керектөөчү кредиттери каралса, банктардын рационалдуу кредит берүүлөрү, рационалдуу керектөөчүлөрдүн өнүгүүсү жана базарлардын тереңдешүүсү эффективдүү болуп жатат.

Жеке адамдарга, соода максаттарындан тышкары колдонууга жана белгилүү шарттарда кайра төлөп берүүлөрүнү талап кылган, түздөн түз акчалай жана белгилүү товар жана кызматты сатып алуу шарты менен берилген керектөөчү кредиттеринин экономикага болгон таасирин карап көрсөк, кредиттердин катталган акча механизми жолу менен акчанын айлануу ылдамдыгын, жалпы акча сунушун жогорулаткандыгы байкалат.

Керектөөчү кредиттеринин инфляцияга себеп болуп болбоосу сунуштун ийкемдүүлүгүнө байланыштуу болот. Себеби, керектөөчү кредиттеринин колдонулуусу менен керектөөчү кредити менен сатылып алына турган товар жана кызматтарды өндүргөн сектордун өнүгүүсү, керектөөчү кредитинин жыйынтыгында пайда болгон суроо-талаптын өсүшүн жок кылат. Ошентип,

бул шарттарда, керектөөчү кредиттеринин өндүрүштү колдогондугу айкын көрүнүп турат. Керектөөчү кредити таралып колдонулганда, чыдамкай болгон товарларды өндүргөн өнөр-жайларда болгон өнүгүүлөр, жакынкы өнөр жайлардын өнүгүүсүнө жана ошол эле убакта чыгашалардын азайуусу менен баалардын төмөндөшүнө себеп болот. Бирок керектөөчү кредиттеринин жардамы менен өндүрүшүн өсүшү болбосо, суроо-талаптын өсүшүнүн натыйжасында баалар көтөрүлүүгө дуушар болот. Айрыкча, керектөөчү кредиттери жеке үнөмдөлгөн акчаларды азайтып, акчанын айлануу ылдамдыгынын күчтөндүрүлүүсүнүн жыйынтыгында инфляция ортого чыгат.

Керектөөчү кредиттери колдонулгандан кийин кайра төлөп берилбеген учурда, банктардын жана экономиканын терс таасирленүүсүн жөнгө салуу үчүн, керектөөчү кредитин колдондурган банктардын, кредитти колдондуруудан мурун бир нече факторлорду эске алып, эффективдүү анализ жасоолору керек.

АБСТРАКТ

Автор	Зия Арпалы
Университет	Кыргызско – Турецкий Университе имени Манаса
Институт	Институт социальных наук.
Отделение	Экономика
Вид работы	Магистерская диссертация
Количество страниц	XI-192
Дата окончания	17.10.2008
Куратор	Проф, д.э.н., Жусуп Пиримбаев

Глобальный капитал упростил использование потребительского кредита в развитых и развивающихся странах, банки стали предпочитать вложение депозитов в менее рискованные высокоприбыльные потребительские кредиты коммерческим кредитам.

В наше время, когда личность оценивается как экономический актер, политика, использованная банковским сектором поддерживает рыночную экономику и личностную экономическую свободу. Посмотрев на потребительский кредит с этой стороны, рациональные кредиты банка эффективны в развитии рациональных потребителей и углублении рынков.

Потребительские кредиты, данные людям для некоммерческих целей и с определенным условием на возврат, наличными или с условием покупки определенного товара или услуги, повышают общее предложение денег посредством регистрации денежных механизмов и повышением скорости оборота денег.

Влияние потребительского кредита на инфляцию связано с эластичностью предложения. Потому что с использованием потребительского кредита развитие того сектора, чей товар или услугу потребители предпочтут получить с помощью потребительского кредита, ликвидирует повышение спроса. Таким образом; в этих условиях можно сказать, что, потребительский кредит поддерживает производство. В случае распространения использования потребительского кредита, развитие в производстве прочного товара приведет к развитию других близких секторов и в то же время уменьшение расходов приведет к понижению цен на товары и услуги. Но, если не будет увеличения

производства посредством потребительского кредита, то с увеличением спроса цены на товары и услуги поднимутся. Кроме того, потребительский кредит уменьшит частные сбережения и в результате усиления оборота денег может начаться инфляция.

В случае использования потребительского кредита и не возврата денег, чтобы предотвратить негативный эффект на банки и экономику, банки, которые дают потребительский кредит, перед тем как дать кредит должны учесть некоторые факторы и провести деятельный анализ.

ABSTRACT

Author	Ziya Arpaly
University	Kyrgyz – Turkish University of “Manas”
Institute	Institute of Social Science
Department	Economy
Research mode	MPhil
Page count	XI-192
Expiry date	17.10.2008
Curator	Associate professor, Doktor of Economy Zhusup Pirimbaev

The global capital has simplified using of the consumer credit in the developed and developing countries, banks began to prefer an investment of deposits in less risky, high profit consumer credits to commercial credits.

Presently, when the person is estimated as the economic actor, the policy used by bank sector supports market economy and personal economic freedom. Having looked at the consumer credit from this party, rational credits of bank are effective in development of rational consumers and a deepening of the markets

The consumer credits, given to people for non-commercial objectives and with the certain condition on return, cash or with a condition of purchase of the certain goods or service, raise the general offer of money by means of registration of monetary mechanisms and increase of speed of a turn of money.

Influence of the consumer credit on inflation is connected with elasticity of the offer. Because with use of the consumer credit consumers will prefer to receive development of that sector, whose goods or service by means of the consumer credit, liquidates increase of demand. Thus; in these conditions it is possible to tell, that, the consumer credit supports manufacture. In case of distribution of use of the consumer credit, development in manufacture of the strong goods will lead to development of other close sectors and at the same time reduction of charges will lead to drop in prices on the goods and services. But, if there will be no increase in manufacture by means of the consumer credit with increase in demand of the price at the goods and services will rise. Besides the consumer credit will reduce private savings and as a result strengthening of a turn of money inflation can begin.

In case of use of the consumer credit and not the refund to prevent negative effect on banks and economy, banks, which give the consumer credit before giving the credit should consider some factors and lead the active analysis.