

ССУДНЫЙ ПРОЦЕНТ И ФАКТОРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА НЕГО

Маликова Дилрабо Муминовна

*Преподаватель, Факультет банковско-финансовых услуг,
Самаркандский институт экономики и сервиса,
Самарканд, Узбекистан*

Машаринов Диярбек Эркабоевич

*Студент, Самаркандский институт экономики и сервиса,
Самарканд, Узбекистан*

Нажмиддинов Довругбек Дилишодович

*Студент, самаркандский институт экономики и сервиса,
Самарканд, Узбекистан*

Аннотация. Одним из наиболее важных факторов экономического развития производства и экономики страны в целом, является ставка ссудного процента. В данной статье рассматриваются теоретические аспекты исследования ссудного процента, а именно, сущность ссудного процента, значение для заемщиков и кредиторов, представлены факторы, оказывающие влияние на его формирование.

Ключевые слова: ссудный процент, заемщик, кредитор, факторы, экономическая роль, кредитная система, рынок.

1. ВВЕДЕНИЕ

В современном мире ссудный процент играет важную роль в финансовой системе и оказывает значительное влияние на экономическую активность. Ссудный процент представляет собой плату, которую заемщик обязан уплатить за использование заемных средств. Он является ключевым элементом кредитных операций и имеет важное значение как для заемщиков, так и для кредиторов.

2. СУЩНОСТЬ ССУДНОГО ПРОЦЕНТА

Ссудный процент – это процентная ставка, которую заемщик обязан уплатить сверх суммы займа в качестве платы за пользование кредитом. Эта ставка обычно выражается в процентах годовых и может варьироваться в зависимости от различных факторов.

Для заемщиков ссудный процент имеет прямое влияние на стоимость займа. Чем выше процентная ставка, тем больше дополнительных денежных средств заемщик должен будет уплатить сверх суммы займа. Поэтому низкий ссудный процент может сделать займ более доступным и экономически выгодным для заемщика.

С другой стороны, для кредиторов ссудный процент представляет собой источник дохода. Он компенсирует риски, связанные с предоставлением займа, и

позволяет кредиторам получать прибыль от своей деятельности. Поэтому кредиторы стремятся установить процентную ставку, которая будет учитывать риски и обеспечивать достаточный уровень доходности.

3. ФОРМИРОВАНИЕ ССУДНОГО ПРОЦЕНТА

Ссудные процентные ставки определяются в результате взаимодействия спроса и предложения на рынке кредитования. Если спрос на займы превышает предложение, кредиторы имеют больше возможностей устанавливать более высокие процентные ставки, так как заемщики конкурируют между собой за ограниченные ресурсы. Если же предложение превышает спрос, конкуренция между кредиторами приводит к снижению процентных ставок.

Инфляция имеет существенное влияние на ссудные проценты. Высокий уровень инфляции может привести к увеличению ссудных процентов, поскольку кредиторы стремятся защитить свои средства от падения их реальной стоимости. Низкая инфляция, напротив, может способствовать снижению процентных ставок.

Ставка рефинансирования Центрального банка играет важную роль в формировании ссудных процентов. Когда Центральный банк повышает ставку рефинансирования, коммерческие банки обычно повышают процентные ставки по своим кредитам. Это происходит потому, что коммерческие банки сталкиваются с более высокими затратами на заемные средства, и они передают эти затраты на заемщиков.

Кредиторы учитывают различные риски, связанные с предоставлением займа, и включают их в ссудный процент. Например, кредиторы могут повышать процентную ставку для заемщиков с низким кредитным рейтингом или для займов с более высоким уровнем риска. Надбавки за риски отражаются в ссудном проценте и служат компенсацией для кредиторов за возможные убытки.

Спрос на займы и предложение доступных средств также оказывают влияние на ссудный процент. Если спрос на кредиты высок, а предложение ограничено, кредиторы могут устанавливать более высокие процентные ставки, чтобы ограничить количество займов и более эффективно распределить свои ресурсы. Если же спрос на кредиты невысок, а предложение превышает потребность, конкуренция между кредиторами может привести к снижению процентных ставок.

Важно отметить, что все эти факторы взаимосвязаны и могут влиять друг на друга. Например, высокий уровень инфляции может стимулировать Центральный банк повысить ставку рефинансирования, что, в свою очередь, может привести к увеличению ссудных процентов. Также рыночные условия и экономическая конъюнктура могут сказываться на спросе на займы и предложении доступных средств, что также повлияет на ссудный процент.

4. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ ВОЗДЕЙСТВИЯ

Кредитная история заемщика является одним из ключевых факторов, влияющих на ссудный процент. Кредиторы анализируют кредитную историю заемщика, чтобы оценить его платежеспособность и надежность. Если заемщик имеет хорошую кредитную историю с регулярными и своевременными платежами, кредиторы могут предложить более низкий ссудный процент. В то же время, если у заемщика есть просрочки платежей или записи об инкассации, это может привести к повышению процентной ставки или отказу в выдаче кредита.

Размер и тип займа также оказывают влияние на ссудный процент. Обычно более крупные займы сопровождаются более низкими процентными ставками, поскольку кредиторы могут получить большую прибыль от крупных кредитных сделок. Тип займа также может влиять на процентную ставку. Например, ипотечные кредиты могут иметь более низкие процентные ставки, чем кредиты на потребительские нужды, поскольку ипотека обеспечивается недвижимостью и считается менее рискованной для кредитора.

Срок кредита – это период времени, на который предоставляется займ. Срок кредита также может влиять на ссудный процент. Обычно краткосрочные кредиты имеют более высокие процентные ставки, чем долгосрочные кредиты. Это связано с тем, что риски и неопределенность возрастают с увеличением срока кредита. Кроме того, долгосрочные кредиты могут предоставить кредиторам большую доходность в перспективе.

Рыночные условия и экономическая конъюнктура также оказывают влияние на ссудный процент. В периоды экономического роста и высокой активности на рынке кредитования спрос на займы может быть высоким, что может привести к повышению ссудных процентов. С другой стороны, в периоды экономического спада и низкой активности спрос на займы может снижаться, что может привести к снижению процентных ставок. Кроме того, факторы, такие как инфляция, уровень безработицы, стабильность финансовой системы и государственная политика, могут оказывать влияние на рыночные условия и, следовательно, на ссудные проценты.

Политика Центрального банка также может оказывать существенное влияние на ссудный процент. Центральные банки устанавливают ставки рефинансирования, которые определяют стоимость заемных средств для коммерческих банков. Если Центральный банк повышает ставки рефинансирования, коммерческие банки могут повысить процентные ставки по своим кредитам, что может привести к увеличению ссудного процента. Обратно, снижение ставок рефинансирования может способствовать снижению ссудных процентов.

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ссудный процент играет важную роль в финансовой системе и влияет на заемщиков и кредиторов. Факторы, влияющие на ссудный процент, включают рыночные силы, инфляцию, ставки рефинансирования Центрального банка, риски и надбавки за риски, а также спрос и предложение на займы. Кроме того, кредитная история заемщика, размер и тип займа, срок кредита, рыночные условия и политика Центрального банка также оказывают влияние на ссудный процент.

Понимание этих факторов позволяет заемщикам и кредиторам принимать информированные решения относительно займов и оценивать стоимость и доступность кредитных условий. Постоянное наблюдение и анализ этих факторов являются важной задачей для экономического анализа и принятия финансовых решений.

Список использованной литературы:

1. Маликова Д. М., Ниязов З. Д. ПУТИ РАСШИРЕНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ //Российская экономика: взгляд в будущее. – 2020. – С. 122-125.
2. Malikova D. Deposit base of Uzbekistan commercial banks //World Scientific News. – 2020. – №. 143. – С. 115-126.
3. Mukhiddinova Gulchiroy Ulugbek kizi, & Malikova Dilrabo Muminovna. (2023). ROLE AND SIGNIFICANCE OF DEPOSITS IN THE ECONOMY OF UZBEKISTAN. Innovative Technologica: Methodical Research Journal, 4(05), 257–262. <https://doi.org/10.17605/OSF.IO/5Y6FP>
4. Маликова, Д. (2023). ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И МЕТОДИКА ОЦЕНКИ УРОВНЯ ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ. Economics and Education, 24(1), 182–188. https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss1/a27.
5. Malikova D., Ziyadullayeva M. INFLATION: THEORETICAL ASPECTS AND ANALYSIS OF PRICE CHANGES IN UZBEKISTAN //Galaxy International Interdisciplinary Research Journal. – 2023. – Т. 11. – №. 2. – С. 204-207.
6. Маликова Д.М., Мирзаева С.С. ОСОБЕННОСТИ ССУДНОГО ПРОЦЕНТА В УЗБЕКИСТАНЕ // Экономика и социум. 2021. №5-2 (84).
7. Маликова Д. М., Мамбетова Р. З., Сулейманова А. А. РОЛЬ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ УЗБЕКИСТАНА В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ //Journal of new century innovations. – 2023. – Т. 30. – №. 1. – С. 159-163.
8. Маликова Дилрабо Муминовна, & Жуманова Гульноза Шерзодовна. (2023). СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТОВ. International journal of advanced research in education, technology and management, 2(4), 723–731.