Tema 2. **Bazar ykdysadyýetinde karzyň orny we karz gatnaşyklary.**

1. Bank karzlaşdyrmasy we onuň çeşmeleri.

2. Karzlaşdyrmagyň ýörelgeleri.

3. Karzlaşdyrmagyň subýektleri we obýektleri.

4. Karzlaşdyrmagyň häsiýeti we şerti boýunça karzyň toparlanyşy we görnüşleri.

5. Karzlaşdyrmagyň usullary we karz hasaplaryň görnüşleri.

6. Bazar ykdysadyýetinde karzyň tutýan orny.

1-nji sorag.

**Bank karzy** – bu karz şertnamasy boýunça karz beriji bankyň karz alyjy taraplara gaýtaryp bermek şerti bilen tölegli esasda pul serişdeleri karzyna bermegidir.

**Bank karzlaşdyrmasy –** bu bankyň edara görnüşli we şahsy taraplar bilen özara ykdysady gatnaşyklarynyň aýratyn bir görnüşi hasaplanýar.

Türkmenistanda bank karzlaşdyrmasy boýuça işler Türkmenistanyň Merkezi bankynyň 25.09.2006ý. çykaran № 63 buýrugy bilen tassyklanan we Adalat ministrliginde 27.09.2006ý. 414 san bilen hasaba alynan “Bankyň karz bermegi hakynda” Düzgünnama laýyklykda, alynyp barylýar.

Şol düzgünnama bank karzy berilen we alynan mahaly, oňa gatnaşýan taraplaryň özara gatnaşyklaryny düzgünleşdirýär we Türkmenistanyň çäklerinde hasaba alnan hem-de degişli bank amallaryny geçirmek üçin ygtyýarnamasy bolan ähli banklaryň ýerine ýetirmegi üçin hökmany resminama hasaplanýar.

Türkmenistanyň kadalaşdyryjy hukuknamalarynyň we “Bankyň karz bermegi hakyndaky” Düzgünnamanyň esasynda, TB-lar öz tertipnamalaryna laýyklykda, karz bermek işini guramak üçin karz syýasatyny işläp düzýärler we ýöredýärler. Şeýle-de, karz bermegiň ugurlaryny kesgitleýän içerki resminamalary taýýarlaýarlar we karz gatnaşyklaryny şertnamalaýyn esasda amala aşyrýarlar.

Bank karzlaşdyrmasynyň subýektleri (hojalyk taraplar, ilat, hökümet guramalar, banklar, daşary ýurtly taraplar) ýagny, gatnaşýan taraplar karzlaşdyrjynyň we karz alyjynyň roluny ýerine ýetirýärler. Karzlaşdyryjylar karz bazarlarda karzyň teklibini döredip, wagtlaýynça boş pul serişdeleri karzalyjylara möhletleýin satýarlar. Karz alyjylar bolsa karzyň işleg derejesini döredip, pul serişdeleri wagtlaýynça ulanýan taraplar bolup çykyş edýärler.

Şol bir wagtda banklar hem karzlaşdyryjynyň hem-de karz alyjynyň roluny ýerine ýetirip bilýärler.

Bank karzlaşdyrmasynda iki tarapyň hem (karz berijiniň we karz alyjynyň) bähbitleri göz öňünde tutulýar.

Bank karzlaşdyrmasynyň çeşmeleri:

a) Bankyň öz hususy serişdeleri (esaslyk maýasy we ätiýäçlyk gorlary);

b) Edara görnüşli we şahsy taraplardan goýum görnüşinde çekilen serişdeler;

ç) Beýleki banklardan alynan karz serişdeler.

Türkmenistanyň Merkezi bankynyň degişli ygtyýarnamasy bar bolan ýagdaýynda, karz beriji banklar milli we daşary ýurt pulundaky (walýuta) karzlary berip bilýärler.

2-nji sorag.

Bank bilen müşderiniň arasyndaky karz gatnaşyklary ýörite şertnama arkaly düzgünleşdirilýär. Şertnamanyň doly ýerine ýetirilmegi karzlaşdyrmagyň ýörelgelerine esaslanýar, ýagny: möhletlilik, gaýtaryp berilmek, üpjünçilik, töleglilik we maksatlylyk ýörelgelerine.

**1) Karzyň möhletlilik ýörelgesi** – her bir berilýän karz diňe kesgitlenen möhlete berilýär hem-de önümi öndürmek we ýerleşdirmek tabşyrygyndan, karzlaşdyrylýan gymmatlyklaryň ulanyş wagtyndan we tölegleri almak möhletinden gelip çykýar. Karzy üzülişmegiň möhletini hasaplamak üçin esas bolup önümçiligiň maddy ýagdaýy, ýagny serişdeleriň dolaşygynyň aýrantylyklary hyzmat edýär.

**2) Karzy gaýtaryp berilmek ýörelgesi** – bu karzyna berilýän gymmatyň hekeketiniň iň möhüm şertidir. Watlaýynça berilen gymmat hökman yzyna doly gaýtarylmalydyr.

**3) Karzyň üpjünçilik ýörelgesi.** Karzyň üpjünçiligi bu karz alyjynyň karzy öz wagtynda yzyna gaýtarylmagyny kepillendirýän we resmileşdirilen borçnamalarynyň bolmagydyr (girew, kepillik, zamunlyk we ätiýaçlandyryş). Bank karzlary boýunça borçnamalaryň üpjünçiliginiň bir ýa-da şol birwagtda birnäçe görnüşi özara baglaşylýan karz şertnamasynda göz öňünde tutulyp bilinýär.

**4) Karzyň tölegliligi** – bu ilkinji nobatda banklaryň girdeji binýadynyň üpjünçiliginiň zerurlygyny aňladýar. Gymmatyň wagtlaýynça maksatlaýyn (ýagny, maýalaýyn) başga bir tarapa geçirilmegi bilen karz göterimi peýda bolýar. Ýagny, karz hökmünde wagtlaýynça ulanmaga berilýän (geçirilýän) gymmatyň özboluşly nyrhyny aňladýar.

**5) Karzyň maksatlylygy –** karzlar kesgitlenen maksatlar üçin, anyk obýektlere (ýa-da obýektleriň jemine) we hojalyk maksatly çäreleri geçirmeklige berilýär.

Bank karzlaşdyrmasynyň ähli ýörelgeleri biri-biri bilen baglanyşykly bolup, olaryň haýsy hem bolsa biriniň ýerine ýetirilmezligi beýlekilere öz ýaramaz täsirini ýetirýär.

3-nji sorag.

Karz geleşigine gatnaşýan taraplar bir tarapdan karzlaşdyryjy we beýleki bir tarapdan karz alyjy bolup çykyş edýärler. Karzlaşdyryjy tarap karz bazarynda karzy hödürläp, wagtlaýynça ulanylmaýan pul serişdelerini karz alyja satýar. Öz gezeginde karz alyjy karza bolan islegini bildirip, wagtlaýynça pul serişdelerini ulanýan tarap hasaplanýar.

Karz geleşigine gatnaşýan taraplar (karz beriji we alyjy) karz gatnaşyklarynyň, ýagny karzlaşdyrmagyň subýektleri bolup çykyş edýärler. Olara:

- edara görnüşli taraplar (kärhanalar we guramalar);

- şahsy taraplar;

- hökümet (döwlet);

- banklar degişlidir.

Karz kärhananyň ýa-da beýleki taraplaryň wagtlaýynça töleg kynçylyklary, önümçiligiň giňeldilmegi we önümiň dolanşygy bilen baglylykda berilýär.

Karz serişdeleriniň gönükdirilýän ýerlerine karzlaşdyrmagyň obýektleri diýilýär.

Karzlaşdyrmagyň obýektlerini 3 topara bölüp görkezip bolar:

1) Önümçilik häsiýetli amallar boýunça obýektler, olar hem öz gezeginde 2 bölünýär:

a) Uzak möhletleýin karzlaşdyrylýan obýektler:

- önümçilik obýektleriniň gurluşygy;

- önümçilik obýektlerini giňeltmek, özgertmek we tehniki taýdan gaýtadan enjamlaşdyrmak;

- ulag serişdelerini, enjamlary we tehnikalary satyn almak;

- täze önümleriň çykarylmagyny guramak;

- önümçilik häsiýetli bolmadyk obýektleriň gurluşygy.

b) Gysga möhletleýin karzlaşdyrylýan obýektler:Senagatda banklar çig maly, ýangyjy, gutarylmadyk önümçiligi we ş.m. karzlaşdyrýarlar.

Oba hojalygynda banklar maldarçylyk, ekarançylyk, mineral dökünler we beýlekiler bilen baglanyşykly harajatlary karzlaşdyrýar.

2) Söwda-dellalçylyk amallar boýunça obýektler:

Söwda dolanyşygyndaky harytlar karzlaşdyrmagyň obýekti bolup çykyş edýär.

3) Paýlaýyş häsiýetli amallar boýunça obýektler (zähmet haklary tölemek üçin, gümrükhana tölegleri geçirmek üçin we ş.m.).

Karzlaşdyrmak ulgamy esasy 3 binýada (bölüme) esaslanýar:

- karzyň üpjinçiligi;

- karzlaşdyrmagyň subýektleri;

- karzlaşdyrmagyň obýektleri.

4-nji sorag.

Karzyň görnüşi – bu onuň guramaçylyk-ykdysady alamatlary boýunça has jikme-jik häsiýetnamasy bolup, karzlaryň toparlanmagy üçin ulanylýar.

Karzlary toparlamagyň ýeke-täk dünýä ülňüsi ýokdur. Her bir ýurduň öz aýratynlyklary bolýar.

Karzlaşdyrmagyň häsiýetli alamatlary we şerti boýunça Türkmenistanda karzlar şu aşakdaky ýagdaýlara baglylykda birnäçe toparlara bölünýär:

- karzyň hyzmat edýän üznüksiz önümçilik döwri;

- pudaklaýyn ugryna;

- karzlaşdyrmaklygyň obýekti;

- karzyň üpjünçiligi;

- karzyň möhleti;

- karzyň tölegliligi;

- karzyň üzmek usulyna we beýlekiler.

1) Karz alyş-çalyş guraly bolup hyzmat edýär. Haryt öndürijiler öz işlerini dowam etdirenlerinde, ýagny önümlerini ýerleşdirenlerinde, çig maly, enjamlary we dürli harytlary satyn alanlarynda töleg serişdelerine goşmaça isleg döreýär. Karz möhüm töleg serişdesi bolmak bilen, karz alyjynyň dürli isleglerini ýerine ýetirmek üçin ulanylýar. Bu islegler töleg dolanyşygynyň üzňeliginiň ýüze çykýan ýeri bolan diňe bir alyş-çalyşda däl-de, eýsem üznüksiz önümçiligiň beýleki döwürlerinde hem döreýär.

2) Karz pudaklaýyn ugruna baglylykda dürli görnüşlere (senagat, oba-hojalyk, söwda we beýlekiler) bölünýär. Karzyň bu alamatyna baglylykda karz serişdeleri paýlananda biziň ýurdumyzda öňi bilen ol ýa-da beýleki pudagyň ýurduň ykdysady ösüşindäki orny göz öňünde tutulýar. Şonuň üçin hem, milli ykdysadyýetiniň ileri tutulýan ugurlaryna (nebit-gaz senagaty, dokma toplumy, oba-hojalygy we ş.m.) aýratyn üns berilýär.

3) Karz serişdeleriniň goýulýan ýeri, onuň obýektidir. Köplenç, karz dürli maddy gymmatlyklary (senagatda – çig-mal, esasy we kömekçi materiallar, ýangyç, gap we beýlekiler, söwdada – dürli görnüşli harytlar, ilatda-uzak möhletleýin ulanylýan harytlar) satyn almak üçin peýdalanylýar. Käbir ýagdaýlarda karz önümçilikde sarp etmek üçin berilýär. Mysal üçin, oba hojalygynda karzyň esasy bölegi ekerançylyga we maldarçylyga we ş. m. sarp edilýär.

Karzlaşdyrmaklygyň obýekti maddy zat we maddy zat däl görnüşde hem bolup biler. Karz alyjynyň karz serişdelerini özüne zerur bolan haryt-maddy gymmatlyklara sarp etmekligi hökmany däldir.

Karz, köplenç ýagdaýlarda, töleg aýlanyşygynyň üzňeliginiň öwezini dolmak üçin alynýar. Kärhanalarda boş pul serişdeleri wagtlaýyn ýetmezçilik edýär, şol bir wagtyň özünde gündelik tölegler boýunça borçnamalar ýüze çykýar. Bu zerurlyklar zähmet hakynyň, dürli salgytlaryň we emläk ätiýaçlandyrmalaryň tölegleri bilen bagly bolýar. Bu ýagdaýda karz pul serisdeleriniň ýetmezçiliginiň ýa-da töleg aýlanyşygynyň üzňeliginiň üstüni ýapýar.

4) Karzyň üpjünçiligiboýunça:

- üpjünçilikli;

- üpjünçiliksiz (blankalaýyn).

Üpjünçiliginiň görnüşleri boýunça karzlar:

- girewli, kepillikli, zamunlykly we ätiýaçlandyrylan bolup bilýär.

Karzlaryň gaýtarylmak üpjünçiliginiň bellenip geçilen görnüşleri ýörite resminamalar görnüşinde resmileşdirilýär. Ol resminamalar, bergi borjuny gaýtarmak pursady gelip ýetende, karz alyjyda serişde bolmadyk ýagdaýynda, karz berijä karzy üzmek üçin belli bir kanuny çeşme görnüşinde berkidilýär.

Üpjünçiliksiz karzlar bankyň müşderlerine ýeterlikli ynamy bolan ýagdaýynda berilýär.

5) Ulanyş möhleti boýunça karzlar şeýle bölünýärler:

a) talap edilýänçä;

b) möhletli.

1-nji boýunça: onkol karzy degişlidir (iňlisçe, money of call – talap edilýänçä karz diýmekligi aňladýar). Ol islendik wagtda talap edilse üzülmäge degişlidir. Bu karz bank tarapyndan araçyllara, dellallara we müşderlere berilýär, adatça birža geleşiklerinde ulanylýar.

2-nji boýunça: düzgün bolşy ýaly, gysga möhletli karzlar dolanyşyk serişdeleri, orta we uzak möhletli karzlar esasy serişdeleri emele getirmeklikde ulanylýar.

Möhletlikarzlar öz gezeginde şu görnüşlere bölünýär:

- gysga möhletli (1 ýyla çenli);

- orta möhletli (1 ýyldan 3 ýyla çenli);

- uzak möhletli (3 ýyl we ondan köp).

Gysgamöhletli karzlar şu görnüşlerde berilýär:

- ynanylýan (blankalaýyn) karzlar;

- kontokorrent karzlar;

- zähmet haky tölegi üçin karzlar.

Gysga möhletli karzlar halkara ülňüne laýyklykda bir ýyldan geçmeýärler. Ýöne tejribede olaryň möhleti birmeňzeş däldir. Bu ýagdaý ykdysady şertlere, puluň hümmetsizlenmeginiň derejesine bagly bolýar.

Uzak möhletli karzlar kärhanalaryň, guramalaryň düýpli maýa goýumlaryna, raýatlaryň önümçilik we durmuş häsiýetli obýektleriniň gurluşygyna, durkuny täzelemekligine we tehniki taýdan täzeden ýaraglandyrylmagyna, şeýle hem tehnikalary, enjamlary, ulag serişdelerini, jaýlary, desgalary we ş.m. obýektleri satyn almaklyga berilýär.

Uzak möhletli karzlaşdyrmada karz gatnaşygyna esas bolup karz şertnamasy çykyş edýär. Karz şertnamasy resmileşdirilenda tehniki-ykdysady esaslandyrma uly üns berilýär. Onda karzyň gönükdirilýän maksady we göz öňünde tutulýan harajatlaryň hasaplamalary – çenligi (smetasy) görkezilýär.

Adatça, orta we uzak möhletli karzlar önümçiligi kämilleşdirmek, giňeltmek zerurlygy bilen şertlendirilendir. Olaryň möhletleri boýunça ýeke-täk halkara ülňi ýok. Mysal üçin, ABŞ-da orta möhletli karzlar 8 ýyla çenli, Germaniýada 6 ýyla çenli hasaplanylýar.

Türkmenistanda möhletli karzlar 2 bölünýär:

- gysga möhletli (1 ýyla çenli);

- uzak möhletli (1 ýyldan köp).

6) Karzyň tölegliligine baglylykda tölegsiz gymmat we tölegli (bazar, ýokarlandyrylan, ýeňillikli, üýtgeýän we üýtgemeýän göterimli) karzlar bolýar. Bu toparlara bölmekligiň esasy bolup, göterim hakynyň möçberi alynýar. Göterim hakynyň möçberine, esasan, karzyň möhleti, üpjünçilik derejesi, karz alyjynyň tölege ukyplylygy täsir edyär. Töleglilik ykdysady ýagdaýa (ykdysady ösüş, durgunlylyk, howply ýagdaýlaryň döremegi) baglylykda hem üýtgäp durýar.

Tejribede çäklendirilen möçberlerde tölegsiz, ýagny göterimsiz karz hem bar. Mysal üçin, ol, bankyň öz işgärlerine karz berlende, raýat (ýoldaşlyk) karzlarynda ulanylýar.

*Karzyň bazar bahasy* – bu karzyň dürli görnüşleri boýunça islegiň (hyrydarlygyň) we teklibiň (hödürlemäniň) esasynda bazarda şol döwürde döreýän nyrhydyr.

*Ýokarlandyrylan goýum göterimli karzlar* – müşderini karzlaşdyrmaklykda uly töwekgelçilik bolan ýagdaýynda, şeýle hem karzlaşdyrmagyň şertleri bozulan ýa-da karz serişdeleriniň gymmatynyň ýokarlandyrylan ýagdaýlarynda döreýär.

*Ýeňillikli göterim bilen berilýän karzlar* – karz bermeklikde pudaklara we önümçiliklere olaryň ähmiýetine garap çemeleşmeden döreýär. Mysal üçin, Türkmenistanda oba hojalyk önümçiligi karzlaşdyrylanda ýeňillikli karz göterimi ulanylýar.

7) Üzmek usuly boýunça karzlar möhletleýin (bölekleýin) we bir wagtlaýyn (belli bir senede) görnüşlerde bolýar.

5-nji sorag.

Karzlaşdyrmagyň usuly – bu karzlaşdyrmagyň ýörelgeleriniň esasynda, karzlaryň berilmeginiň we üzülmeginiň usulydyr.

Karzlaşdyrmakda esasan 3 usul ulanylýar: dolanyşyk, galyndy we dolanyşyk-galyndy.

**1) Dolanyşyk usulynda** – karz alyjynyň pul serişdeleri gelip gowuşýança, karz onuň harajatlarynyň öwezini dolýar. Karza bolan zerurlygyň (islegiň) artmagy bilen karzyň möçberi hem artýar, zerurlygyň (islegiň) peselmegi bilen üzülýär. Mysal üçin: maddy gymmatlyklar (çig mal) satyn alynýan mahaly karz alynýar we olaryň önümçilikde ulanyp azalmagy bilen karz üzülýär. Karz köplenç karzlaşdyrmagyň jemlenen obýektine berilýär. Senagat, gurluşyk kärhanalaryna berilýär.

**2) Galyndy usuly boýunça karzlaşdyrmada** karz isleg döredýän maddy-haryt gymmatlyklarynyň we harajatlaryň galyndysy bilen baglanyşykly bolýar. Mysal üçin, kärhana özüne zerur bolan gymmatlyklary öz maliýe çeşmeleriniň hasabyna satyn alyp, diňe şondan soň karz üpjünçiligi üçin banka ýüz tutup bilýär. Şonuň bilen birlikde, ol öz çykaran harajatlarynyň öwezini doldurýar. Bu ýagdaýda karz, geljekki harajatlaryň tölegi sebäpli däl-de, maddy-haryt galyndylary üçin berilýär. Haýsam bolsa karzlaşdyrmagyň bir aýry obýektine berilýär. Söwda, üpjünçilik kärhanalara berilýär.

Galyndy boýunça karzlaşdyrma, adatça, az sanly obýektleri gurşap alýan bolsa, dolanyşyk boýunça karzlaşdyrmak, aýry-aýry karz obýektleriň hereketini däl-de, olaryň jeminiň hereketi bilen baglanyşyklydyr.

**3) Dolanyşyk-galyndy usuly** – bu 1-nji we 2-nji usulyň garyşan görnüşidir.

Ilkinji tapgyrda karz zerurlyk ýüze çykmagy bilen, ýagny maddy gymmatlyklaryň dolaşygynyň başlangyç tapgyrynda berilýär, soňky tapgyrda bolsa müşderiniň gyssagly borçnamalary esasynda berk kesgitlenen tertipde üzülýär.

Bazar ykdysadyýeti şertlerinde banklar karzlaşdyrmaklygyň beýleki usullaryny hem ulanýarlar:

- karzlaryň bir gezeklik berilmegi;

- karz ugurlaryny açmak.

Birinji usulda, karz bermeklik baradaky mesele her sapar üçin aýratynlykda çözülýär. Karz belli bir maksatlaýyn islegi serişdeler bilen üpjün etmeklik üçin berilýär.

Ikinji usulda bolsa, karzlar bank tarapyndan öňünden bellenen möçber (limit) boýunça karz alyja berilýär. Şonda, belli bir wagtyň dowamynda gelip gowşan töleg resminamalaryň tölenilmegi üpjün edilýär. Karz bermegiň bu görnüşi „karz ugry“ diýip atlandyrylýar.

Karzyň hereketi müşderiniň bankda açylýan karz hasaplary boýunça amala aşyrylýar:

**1) Ýönekeý karz hasaplar** bir gezekleýin karzlary bermek üçin ulanylýar.

Ýönekeý hasaplarda – müşderiniň alan karzy boýunça bergileri, alan karz we üzülen möçberler görkezilýär.

**2) Ýörite karz hasaplary** bank karzlaryna hemişe mätäç müşderiler üçin açylýar. Mysal üçin, dolanşyk serişdelerini maliýeleşdirmek üçin karzlary yzygiderli peýdalanýan müşderilere (mysal üçin: oba hojalyk pudagyna degişli kärhanalar we hojalyklar). Hemme karz hasaplarda karzyň berilmegi debet boýunça, üzülmegi bolsa, kredit tarapynda görkezilýär. Müşderiniň banka bergisiniň galyndysy hasabyň debet tarapynda görkezilýär.

6-nji sorag.

Beýik Galkynyş we täze özgertmeler zamanasynda ýurdumyzyň ykdysadyýeti çalt depginler bilen ösýär. Ýurdumyzyň ykdysadyýetiniň ähli ugurlarynda durmuşa geçirilýän özgertmeler özüniň oňun netijesini berýär. Ýurdumyzyň ykdysadyýetiniň durnukly ösmegi bolsa, halkyň ýaşaýyş-durmuş derejesiniň has-da ýokarlanmagyna oňaýly şertler döredýär.

Türkmen nusgasy ykdysadyýetiň taryhynda bazar gatnaşyklaryna halkyň maddy-hal ýagdaýyny peseltmezden geçmegiň özboluşly ýoly boldy. Iň täze tehnologiýalar bilen üpjün edilýän halk hojalygy türkmen ykdysadyýetini turuwbaşdan dünýä bileleşigine säginmesiz girizdi. Daşary ýurtlardan gelýen işewürleriň hereketini kadalaşdyrýan, bilelikdäki kärhanalaryň işini utgaşdyrýan, salgyt meselesini düzgünleşdirýän, mülkdary goldaýan, ýer eýeçiligini kämilleşdirýän we beýleki birnäçe meseleler boýunça il-ýurt bähbitli kanunlaryň we çözgütleriň kabul edilmegi milli ykdysadyýetimiziň ösüşini üpjün etdi we çaltlandyrdy. Ýurduň ykdysadyýetiniň nebit-gaz, dokma we azyk senagaty, ulaglar we aragatnaşyk, oba hojalygy ýaly ileri tutulýan pudaklarynda önümçiligiň durnukly ösüş depginleri saklanyp galýar.

Banklar milli ykdysadyýetiň esasy düzüm birligi bolup, ýokary depginli ykdysady ösüşi üpjün etmekde hem beýleki ykdysady gurallar bilen bir hatarda aýratyn orun bank karzyna degişlidir. Bank karzy ýurdumyzyň halk hojalygyny diňe bir goşmaça maliýe serişdeleri bilen üpjün etmek bilen çäklenmän, eýsem beýleki ykdysady gurallaryň, ýagny: maliýäniň, puluň we salgydyň işjeňlik derejesiniň ýokarlanmagyna hem göniden-göni täsir edýär.

Bazar ykdysadyýeti şertlerinde karzyň tutýan orny we ähmiýeti has-da ýokarlanýar, sebäbi täze ykdysady şertlerde kärhanalara döwlet tarapyndan berilýän maliýe goldawy bank karzlary bilen çalşyrylýar.

Bu öz gezeginde kärhanalaryň önümçilik kuwwatynyň doly ulanylmagyny hem-de öňdebaryjy tehnikanyň we tislimatyň önümçilige ornaşdyrylmagyny talap edýär, sebäbi girdeji gazanyp bankdan alnan karzy göterimi bilen bellenen möhletde dolylygyna yzyna gaýtarylmalydyr. Karzyna alnan serişdeleriň öz wagtynda üzülmegi kärhanalaryň maliýe taýdan durnukly we düşewüntli işlemeklerini talap edýär. Bu bolsa, öz nobatynda kärhanalaryň we tutuş pudak ýolbaşçylaryndan birnäçe ykdysady çäreleriň işlenip düzülmegini we olaryň durmuşa geçirilmegini talap edýär. Şoňa görä-de, bu meseläni çözmek üçin şu aşakdakylara aýratyn üns berilmelidir:

* önümçilik we maliýe meýilnamalarynyň ýerine ýetirilmegine;
* önümleriň görnüşiniň köpelmegine;
* önümçilik harajatlarynyň peselmegine (önümçilige zyýan ýetirmezden);
* öndürilýän önümleriň hiliniň ýokarlanmagyna;
* öndürilýän harytlaryň bäsleşige ukyply bolmagyna;
* önümçiligi dolandyrmaklygyň kämil usullaryna we ş.m.

Diňe şeýle edilen ýagdaýynda banklaryň kärhanalar bilen karz gatnaşyklary döwrüň talabyna laýyklykda, amala aşyrmagyna we ösdürmegine mümkinçilik döreýär.

Karzyň häzirki zaman şertlerinde hereket etmeginiň netijelerine baha bermek bilen, onuň kadalaşdyryjy ornuny bellemek zerurdyr**.** Onuň ölçegleri, ykdysady ýagdaýlara täsir ediş derejesi we häsiýeti esasan önümçilik usuly bilen kesgitlenilýär. Meýilnamaly ykdysadyýetde karzyň orny çäklendirilip, meýilnama tabyn edilýärdi hem-de karz esasy we dolanşyk serişdelerini guramaklygyň ykdysady gurallarynyň biri diýlip hasap edilýärdi. Häzirki bazar gatnaşyklary şertlerde bolsa, karzyň kadalaşdyryjy orny has hem ýokarlanýar. Ösen bazar hojalygynda karz üznüksiz önümçiligiň barşynda göniden-göni kadalaşdyryjy gural hökmünde çykyş edýär. Karzyň kadalaşdyryjy häsiýetleriniň görnüşleri bir wagtyň özünde döwletiň pul-karz syýasatynyň we hojalyk hasaplaşyklarynyň üsti bilen ýüze çykýar.

Karzyň üznüksiz önümçiligiň barşyna işjeň täsir etmegi, ony boş serişdeleri toplap, gaýtadan paýlamaklygyň guraly hökmünde ulanmaklyk bilen, şeýle hem alnan serişdeleri maksadalaýyk rejeli ulanmaklyk bilen şertlendirilýär.

Karz we pul ulgamynyň bütewilik häsiýetini hasaba almak bilen pul gatnaşyklary öz gezeginde karz gatnaşyklaryna düýpli täsir edýärler. Pul akymynyň haýallan ýagdaýynda ýa-da bozulan halatlarynda, karzyň esasy ýörelgeleriniň biri bolan yzyna gaýtarylmak hereketi kynlaşýar. Mysal üçin, kärhanalaryň özara tölegsizlikleriniň netijesinde puluň hereketiniň haýallamagy hojalyk dolanşygyna artykmaç karz serişdeleriniň çekilmegine we olaryň yzyna gaýtarylmagy bilen bagly töwekgelçiliginiň ýokarlanmagyna getirýar.

Bazar ykdysadyýetinde bank karzynyň orny ilki bilen, onuň ulanmasynyň usullary we netijeleri bilen häsiýetlendirilýär. Karzyň yzyna gaýtarylmagy we tölegliligi sebäpli, ol diňe önümçiligiň netijeliligine amatly täsir etmän, eýsem paýlanyşyga, sarp edişlige we puluň dolanşygyna hem öz täsirini ýetirýär. Bu bolsa, karzlaşdyryjylaryň we karz alyjylaryň jogapgärçiliginiň ýokarlanmagyna ýardam edýär. Wagtlaýynça alynan gymmatlar netijeli dolandyrylyp yzyna ösdürilen möçberde gaýdyp gelmelidir.

Bazar ykdysadyýetinde bank karzynyň tutýan ornuny bir näçe ugurlar boýunça görkezip bolar:

1) Karz bermek we edara görnüşli we şahsy taraplaryň serişdelerini çekmek ýaly amallaryň kömegi bilen önümçiligi ösdürmek üçin (maddy) serişdeleriň gaýtadan paýlanmagy;

2) Önümçiligiň we önümleriň ýerlenmeginiň üznüksiz dowamlylygynynyň üpjün edilmegi (ýagny, kärhananyň gündeki pul girdejilerileriniň harajatlary bilen gabat gelmeýänligi we möwsümleýin (passyllaýyn) işleýän kärhanalaryň harajatlarynyň artmagy bilen bagly wagtlaýynça zerurlyklarynyň kanagatlandyrylmagy);

3) Önümçiligiň giňeldilmegi bilen bagly harajatlaryň maliýeleşdirilmegi;

4) Nagt we nagt däl pul dolanşygy boýunça (nagt pullaryň dolanşyga göýberilmegi we çykarylmagy karz amallar esasynda ýerine ýetirilýär. Sebäbi nagt pullar diňe kärhanalaryň hasaplaryndaky galyndylaryň çäginde berilýär we olaryň bolmagy iki aralykda karz gatnaşyklaryň barlygyny subut edýär. Banklaryň nagt pullary bermegi we nagt pullaryň banka tabşyrylmagy karz amallary aňladýar. Emma, her bir karz amalyň geçirilmegi bilen dolanşykdaky pullaryň mukdary artmaýar);

5) Karzyň netijeli ulanylmasy hökümetiň pul-karz syýasatynyň yzygiderli we durnukly amala aşyrylmagyna täsir edýär.