



Кредитные услуги банков. Элементы системы кредитования и организация кредитного процесса

Выполнил: Торсыков Р.

Объекты кредитования и субъекты кредитных отношений.

Кредит представляет собой движение ссудного капитала, осуществляемое на началах срочности возвратности и платности. Кредит выполняет важные функции в рыночной экономике.

- **Во-первых**, исторический кредит позволит существенно раздвинуть рамки общественного производства по сравнению с теми, которые устанавливались наличным количеством имеющегося в этой или иной стране денежного фонда.
- **Во-вторых**, кредит выполняет перераспределительную функцию. Благодаря ему частные сбережения, прибыли предприятий, доходы государства превращаются в ссудный капитал и направляются в прибыльные сферы народного хозяйства.

- **В-третьих,** кредит содействует экономии издержек обращения. В процессе его развития появляются разнообразные средства использования банковских счетов и вкладов, происходит опережающий рост безналичного оборота, ускорение движение денежных потоков.
- **В-четвертых,** кредит выполняет функцию ускорения концентраций и реализаций капитала. Кредит активно используется в конкурентной борьбе, содействует процессу помещения и слияний фирм. Одни предприниматели, добившиеся представления им кредитов на льготных условиях, получают возможность быстрого роста капитала, другие могут воспользоваться кредитом лишь на ухудшающих условиях и проигрывают в конкурентной борьбе.

Кредитные услуги банков — операции финансовых учреждений, подразумевающие передачу денег клиентам (кредитополучателям) на определенных условиях. Оформление займа — возможность для физических лиц, ИП и компаний быстро «залатать дыры» в бюджете и в сжатые сроки реализовать поставленную задачу:

- Пополнить оборотный капитал.
- Приобрести интересующий товар.
- Получить деньги на лечение.
- Взять необходимую сумму до зарплаты.
- Покрыть расходы на отпуск.
- Получить средства для погашения старого займа и многое другое.

Банковское кредитование выступает в настоящее время в качестве основной формы кредита.

- В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов. Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозяйствующие субъекты, население, государство и сами банки.
- Под условиями кредитования понимаются своего рода требования, которые предъявляются к базовым элементам кредитования – субъектам, объектам и обеспечению кредита.
- Это означает, что банк не может кредитовать любого клиента. Желаящих получить кредит много, но среди них необходимо выбрать тех, кому можно его предоставить, доверить и быть уверенным, что ссуда будет своевременно возвращена и за ее использование будет выплачен ссудный процент.

При всем многообразии объектов и субъектов кредитования, различных видов ссуд, представляемых юридическим и физическим лицам, система кредитования представляет собой некую единицу схему включающую:

- - метод кредитования и формы ссудных счетов;
- - кредитную документацию, предоставляемую банку;
- - процедуру по выдаче кредита;
- - порядок погашения ссуды;
- - контроль в процессе кредитования.

Банк контролирует каждый шаг своего клиента и часто вводит своих представителей в правление кредитуемых им предприятий. И разумеется, чем выше размер кредита, тем значительнее влияние банка на руководство данным предприятием.

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам. Прежде всего, по основным группам заемщиков, т.е. когда кредит выдается населению, государственным органам власти.

По назначению (направлению) различают кредит:

- - потребительской;
- - промышленный;
- - торговый;
- - сельскохозяйственный;
- - инвестиционный;
- - бюджетный.

В Республике Казахстан существует Положение «О классификации активов банка и внебалансовых требований и расчете провизии по ним банком второго уровня РК». Согласно этому положению, ссуды подразделяются по качеству на следующие группы: стандартные; сомнительные (5 категорий), безнадежные.

- Первая категории и в отечественном варианте и в зарубежной практике включает кредиты, качество которых не вызывает сомнения.
- Кредиты под последующей категорией содержат различные степени тщательно определенных слабых сторон.
- К безнадежным кредитам отечественного регулирования относятся кредиты, имеющие одно из следующих оснований:
 - задержка платежей по возврату основного долга или процентов свыше 90 дней;
 - пролонгации более одного раза; объявление должника банкротом;
 - объявление санкции на срок более 1 года;