

Принципы и методы банковского кредитования

Роль кредита в развитии экономики любого государства определяет сущность кредитных операций, которые представляют собой координированные банковские действия, направленные на организацию передачи ссудного капитала заемщику и сопровождение использования ссудного капитала до выполнения заемщиком своих обязательств.

Осуществлением кредитных операций занимается коммерческий банк. Он осуществляет кредитование хозяйствующих субъектов, частных лиц и их расчетно-кассовое обслуживание с помощью кредитного процесса. Кредитный процесс - прием и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определенной последовательности и принятые данным банком.

Главной целью коммерческого банка является получение прибыли. Следовательно, одной из главных функций является мобилизация временно-свободных денежных средств и кредитование экономики. Кредитование осуществляется через кредитные ресурсы - ресурсы банка. Однако не все мобилизованные средства могут быть использованы банком для предоставления кредитов. Объем средств, свободных для совершения активных операций, представляет собой кредитный потенциал - это величина мобилизованных средств за вычетом резерва ликвидности, с учетом риска.

Регулируя доступ заемщиков на рынок кредитных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса, внедрение новых видов производств и так далее, что очень актуально для нашей республики сегодня.

В настоящее время банковский кредит стал одной из главных причин роста денежной массы в развитых странах. Банковская система - ключевое звено кредитной системы. Оно концентрирует множество кредитных и финансовых операций. В кредитной системе существуют и небанковские кредитно-финансовые институты, которые заняли видное место в накоплении и мобилизации денежного капитала. В последние годы они конкурируют с банковской системой за привлечение и размещение денежных накоплений физических и юридических лиц. Преобладавшая до недавнего времени государственная форма собственности предполагала в основном централизованное бюджетное финансирование предприятий.

Существовавшая ранее система, при которой бюджетные средства выделялись в рамках государственного планирования развития экономики, не учитывала необходимости четкого законодательного регулирования финансово-кредитных вопросов. С развитием в нашей стране рыночных отношений, появлением предприятий различных форм собственности (как частной, так и государственной, общественной) особое значение приобретает проблема четкого правового регулирования финансово-кредитных отношений субъектов предпринимательской деятельности.

Механизм кредитования и организация кредитной работы в банке определяется каждым банком самостоятельно на основе кредитной политики, разработанной ими с учетом рекомендаций Национального Банка.[1]

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

- аккумуляция временно свободных денежных средств;
- перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;
- создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;
- регулирование объема совокупного денежного оборота.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов.

Существует множество форм привлечения банками средств во вклады, но мир кредитования еще более разнообразен и сложен. Поэтому назовем лишь важнейшие принципы кредитования и наиболее распространенные его формы:

- возвратность кредита;
- срочность кредита (отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре);
- платность кредита;
- обеспеченность кредита (этот принцип предполагает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, в настоящее время широко практикуются ссуды под залог или под финансовые гарантии);
- целевой характер кредита (нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента);
- дифференцированный характер кредита (этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков).

Возвратность кредита. Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое

практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики существовало неофициальное понятие "безвозвратная ссуда". [2] Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности безвозвратные ссуды являлись скорее дополнительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых через посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фальсификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды недопустимо.

Принцип срочности кредита отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые онкольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется. Эти ссуды в современных условиях практически не применяются, прежде всего из-за создаваемых ими сложностей в процессе кредитного планирования. Кроме того, договор об онкольном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанавливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате полученных ранее средств, что в какой-то степени обеспечивает соблюдение рассматриваемого принципа.

Платность кредита. Ссудный процент. Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. [3] Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

- перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;
- регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;
- на кризисных этапах развития экономики – антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика к его наиболее продуктивному использованию. Именно эта стимулирующая функция не в полной мере использовалась в условиях плановой экономики, когда значительная часть кредитных ресурсов предоставлялась государственными банковскими учреждениями за минимальную плату или на беспроцентной основе.

Обеспеченность кредита. Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии.

Целевой характер кредита. Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

Дифференцированный характер кредита. Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. Практическая реализация его может зависеть как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности (например, малого и среднего бизнеса).

Список использованной литературы

1. Мыржакыпова С.Т. Бухгалтерский учет в банках- Алматы; Экономика, 2006
2. Колесников В.И., Банковское дело-М.; Финансы и статистика, 2000
3. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона «О Банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года