

Земляний В.А., магістрант гр. ФБС 17-1мз,

Яришко О.В., доцент, к.е.н - науковий керівник

ОРГАНІЗАЦІЯ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКІВ

Запорізька державна інженерна академія, кафедра ФБСС

Питання організації кредитних операцій є особливо актуальним для банків тому, що кредитна сфера банку є однією з головних. Кредит як економічна категорія відіграє важливу роль в ринковій економіці, будучи основним джерелом фінансування суб'єктів господарювання додатковими коштами. Кредит виник з практичних потреб розвитку виробництва, його пристосування до умов постійного дефіциту капіталу – грошових і матеріальних ресурсів.

Для розвинених ринкових відносин більш типовою є ситуація, коли банк шукає клієнта, пропонує йому свій продукт, в тому числі кредити під ті чи інші цілі і умови. Однак зовсім іншу ситуацію являє собою сучасна вітчизняна практика, коли кредити потрібні всім, починаючи від підприємця і закінчуючи урядом, не кажучи вже про підприємства і організації, які відчують гостру кризу платоспроможності і потребують кредитної підтримки

Існує пряме банківське кредитування, коли кредитні відносини підприємства спочатку виникають як відносини з банком, і непряме банківське кредитування, коли спочатку виникають кредитні відносини між підприємствами, які згодом звертаються в банк у пошуках способу дострокового отримання коштів.

Здійснювати операції з кредитування банк може лише за наявності відповідних кредитних ресурсів. У цьому плані депозитні операції, як операції із залучення коштів на вклади, можуть розглядатися як складова кредитної політики банку в цілому. Для більшості банків депозити є важливою передумовою проведення активних кредитних операцій.

Кредитний процес – це рух банківського кредиту як послідовний перебіг його організаційних стадій (етапів). У ході кредитного процесу відбувається послідовна зміна стадій механізму банківського кредиту.

Організація кредитних операцій передбачає чітке функціональне розмежування обов'язків між співробітниками кредитного підрозділу, а також між керівництвом банку, кредитними та іншими підрозділами, участь яких в даному процесі є необхідною.

Основна робота по організації кредитного процесу загально визнано представляється у вигляді наступних етапів, на кожному з яких уточнюються характеристики позички, способи її видачі, використання та погашення:

- розгляд кредитної заявки і співбесіду з позичальником;
- вивчення кредитоспроможності клієнта;
- підготовка та укладення кредитного договору, надання кредиту;
- кредитний моніторинг і повернення кредиту.

Таким чином, в ринковій економіці банк виконує свою головну функцію - посередництво в кредиті, яке він здійснює шляхом перерозподілу коштів, що тимчасово вивільняються в процесі кругообігу фондів підприємств і грошових доходів приватних осіб.