



ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН.

Атаханова Гавхарой Анварбековна

Андижанский техникум общественного здравоохранения имени Абу Али Ибн Сины, Преподаватель

Аннотация: В статье рассматривается порядок получения кредита в коммерческих банках, основные этапы оформления кредитных отношений и требования, предъявляемые к заёмщикам. Раскрываются особенности выбора вида кредита, подготовки необходимых документов, анализа кредитоспособности и заключения кредитного договора. Особое внимание уделяется значению платёжеспособности заёмщика и его кредитной истории, а также ответственности сторон при нарушении условий договора. Материал может быть использован студентами, экономистами и всеми, кто интересуется вопросами банковского кредитования.

Ключевые слова: кредит, кредитный договор, заёмщик, банк, кредитоспособность, процентная ставка, залог, платёжеспособность, кредитная история, банковское кредитование.

Кредит является одним из основных финансовых инструментов, позволяющих физическим и юридическим лицам решать экономические и социальные задачи: приобретать жильё, развивать бизнес, оплачивать образование или покрывать временные финансовые потребности. Процесс получения кредита требует соблюдения определённого порядка и выполнения ряда условий, установленных банками и финансовыми организациями. Грамотно организованный процесс кредитования способствует эффективному распределению финансовых ресурсов и укреплению экономической стабильности.

Прежде всего, заёмщик должен определить цель кредита и выбрать подходящий его вид. В зависимости от назначения различают потребительские, ипотечные, образовательные, автокредиты, а также кредиты для предпринимательской деятельности. Каждый вид кредита имеет свои особенности и условия: процентную ставку, срок погашения, требования к заёмщику и перечень необходимых документов. Например, потребительские кредиты обычно выдаются на более короткий срок и под более высокие проценты, тогда как ипотечные кредиты оформляются на длительный период и требуют обязательного залога в виде недвижимости.

Следующим этапом является выбор банка или иной кредитной организации. Заёмщику рекомендуется сравнить предложения нескольких банков, обращая внимание на такие показатели, как годовая процентная ставка,



наличие дополнительных комиссий, возможность досрочного погашения, требования к залогом и поручителям, а также условия страхования. Важным фактором является репутация банка и уровень доверия к нему со стороны клиентов.

После выбора банка заёмщик приступает к подготовке документов. Для физических лиц стандартный пакет документов обычно включает:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- заявление на получение кредита;
- справку о доходах или документы, подтверждающие финансовую состоятельность;
- копию трудового договора или справку с места работы;
- документы на залоговое имущество (если кредит обеспеченный).

Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей перечень документов более обширен:

- учредительные документы;
- свидетельство о государственной регистрации;
- финансовая отчётность за определённый период;
- бизнес-план (при получении инвестиционного кредита);
- документы, подтверждающие право собственности на залог;
- сведения о текущих обязательствах и задолженностях.

После подачи документов банк проводит анализ кредитоспособности заёмщика. Этот этап является одним из самых важных в процессе кредитования. Банк оценивает:

- уровень и стабильность доходов;
- наличие постоянного источника заработка;
- кредитную историю заёмщика;
- размер текущих долговых обязательств;
- соотношение доходов и предполагаемых кредитных выплат;
- ликвидность и надёжность залогового имущества.

На основании полученных данных банк принимает решение о выдаче кредита либо об отказе. В случае положительного решения стороны заключают кредитный договор. Кредитный договор является основным юридическим документом, регулирующим отношения между банком и заёмщиком. В нём обязательно указываются:

- сумма кредита;
- срок его возврата;
- процентная ставка и порядок её изменения;
- график погашения основного долга и процентов;
- права и обязанности сторон;
- условия досрочного погашения;



- ответственность за нарушение условий договора.

После подписания договора кредитные средства перечисляются на банковский счёт заёмщика либо направляются непосредственно продавцу товара или услуги, если кредит имеет целевое назначение. С этого момента заёмщик обязан строго соблюдать график платежей и своевременно вносить установленные суммы.

Особое внимание следует уделить ответственности за несоблюдение условий кредитного договора. При просрочке платежей банк вправе начислять штрафы и пени, что увеличивает общую сумму задолженности. Кроме того, информация о нарушении обязательств отражается в кредитной истории заёмщика, что может негативно повлиять на возможность получения кредита в будущем. В случае систематического неисполнения обязательств банк имеет право обратиться в суд и, при наличии залога, реализовать залоговое имущество для погашения долга.

Таким образом, получение кредита представляет собой сложный и многоэтапный процесс, требующий от заёмщика ответственности, финансовой дисциплины и тщательного анализа своих возможностей. Только при правильном подходе кредит может стать эффективным инструментом решения финансовых задач и средством экономического развития как для отдельного человека, так и для общества в целом.

Кредит играет важную роль в развитии экономики и в решении финансовых потребностей физических и юридических лиц. Он позволяет расширять возможности приобретения жилья, развития бизнеса, получения образования и удовлетворения других социально-экономических нужд. Однако получение кредита требует ответственного подхода и тщательной оценки своих финансовых возможностей.

Процесс кредитования включает несколько последовательных этапов: определение цели и вида кредита, выбор банка, подготовку документов, анализ кредитоспособности, заключение договора и получение денежных средств. Каждый из этих этапов имеет большое значение и напрямую влияет на успешность кредитных отношений между заёмщиком и банком.

Рациональное использование кредита возможно только при строгом соблюдении условий кредитного договора и финансовой дисциплине заёмщика. Своевременное погашение задолженности способствует сохранению положительной кредитной истории и повышает доверие со стороны банковских учреждений. В противном случае возникают риски штрафных санкций, ухудшения кредитной репутации и финансовых потерь.

Таким образом, кредит является эффективным финансовым инструментом при условии грамотного планирования, объективной оценки платёжеспособности и ответственного отношения к своим обязательствам.



СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Лаврушин О. И. Банковское дело. – Москва: КНОРУС, 2020.
2. Жуков Е. Ф. Деньги, кредит, банки. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2019.
3. Колесников В. И., Кроливецкая Л. П. Банковское дело. – Москва: Финансы и статистика, 2018.
4. Усманов Б. А., Хамидов Ш. А. Банковская система Республики Узбекистан. – Ташкент: Экономика, 2021.
5. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности».
6. Гражданский кодекс Республики Узбекистан.
7. Центральный банк Республики Узбекистан. Нормативно-правовые документы по кредитованию.
8. Фабозци Ф. Рынки капитала: институты и инструменты. – Москва: Альпина Пабlishер, 2019.