**Azərbaycan Respublikası Təhsil Nazirliyi**

 **Naxçıvan Dövlət Universiteti**

SƏRBƏST İŞ

**Fakültə : İqtisad**

**İxtisas : Dünya İqtisadiyyatı**

**Fənn : Bank işi**

**Şöbə : Əyani**

**Kurs : III**

**Müəllim :Əhmədov Nazim**

**Tələbə : Qasımov Cavid**

 **NAXÇIVAN 2016**

**1.BANKIN MAHİYYƏTİ HAQQINDA MÜASİR TƏSƏVVÜRLƏR**

 Bankın mənşəyi haqqında toplanan materialların nəzərdən keçi rilməsi şübhəsiz olaraq təhlil üçün böyük əhəmiyyətə malikdir. Belə ki məhz bu materiallar bizi bankın mahiyyətinin açıqlanmasına yaxınlaş dırsa da, yenə də bu sahədə qaranlıq məqamlar hələ də qalmaqdadır. Bank idarələrinin fəaliyyəti müxtəlifdir. Müasir cəmiyyətdə banklar əməliyyatların müxtəlif növləri ilə məşğul olur. Onlar nəinki pul döv riyyəsini və kredit münasibətlərini təşkil edir, eləcə də xalq təsərrüffatmı maliyyələşdirir, qiymətli kağızların alqı-satqısını həyata keçirir, bəzi hal- larda isə vasitəçi sövdələşmələr qurur və əmlakm idarə olunması ilə məşğul olurlar. Kredit idarələri qanunverici və xalq təsərrüffatı pro qramlarının müzakirəsində iŞtirak edir, məsləhətləşmələr aparır, statisti kanı tərtib edir, əlavə müəssisələrə malik olur. Lakin bu amillərə əsasən banklarm səciyyəvi xüsusiyyətləri barədə deyil, onlarm çox funksiyalılığı barədə yekun nəticəyə gəlmək mümkündür. Çünki onların fəaliyyətinin bəzi növlərini digər təşkilatlar da yerinə yetirir. Bankın mahiyyətinin açıqlanmasma iki tərəfdən: hüquqi və iqtisadi tərəfdən yanaşmaq mümkündür. Birinci halda «funksiyalar» və «bank əməliyyatları» anlayıŞları ilkin əhəmiyyətə malik olur. Burada söhbət qanunvericiliyə müvafıq olaraq müstəsna bank fəaliyyətinə aidiyyatı olan funksiyalardan və əməliyyatlardan gedir.. Çünki, bankm mahiyyəti ilk növbədə nə qanun- lar, nə normativ aktlar, nə də bankm yerinə yetirməli olduğu əməliyyat- lar ilə müəyyən olunmur. Bankm mahiyyətini müəyyən edən yalnız işin iqtisadi tərəfidir. Bankm mahiyyətinin təhlili prosesində tarixi qanunuuyğunluqları, sabit ənənəvi sövdələşmələri (əməliyyatları, valyuta mübadiləsini, kre- ditləŞdirməni, hesablaŞmaları qoruyaraq) nəzərə almaq lazımdır. Həm çinin, iqtisadi konyuktura, ictimai infikişafın müəyyən mərhələsinin xüsusiyyətləri ilə Şərtləşdirilən cəhətləri ayırd etmək vacibdir. Ümumi- likdə bankm mahiyyətinin istənilən digər təzahür kimi qavranması üçün, ilk növbədə bankm nə ilə məşğul olması, onun əvvəl və sonra han- sı əməliyyatları yerinə yetirməsi, hansı keyfiyyətlərə malik olması kimi suallara cavab tapmaq lazımdır.

**2.MƏRKƏZİ BANKIN FƏALİYYƏTİNİN ƏSAS İSTİQAMƏTLƏRİ**

Göstərilən ölkənin bank sistemində mərkəzi bank əsas rol oynayır. Onun fəaliyyətindən həm ölkənin milli iqtisadiyyatınm, həm də bank sektorunun inkiŞafınm sabitliyi asılı olur. Mərkəzi bank nağd və nağdsız formada pul dövriyyəsini tənzimləyərək əmək məhsullarmm mübadiləsi, mal və xidmətlərin istehsalçıdan ictimai nemətlərin istehlakçısına hərə- kəti üçün həlledici iqtisadi ilkin Şərtlər yaradır. Mərkəzi bankıtı fəaliyyətinin xüsusiyyətləri. Hər bir bank kimi mərkəzi bank da mübadilə sahəsində fəaliyyət göstərir. Mərkəzi bank nağd pullar və qeyri-nağd ödəniŞ vasitələri Şəklində məhsul yaradır, on- ları dövriyyədə qiymətli kağızlara çevirir. Bununla da fasiləsiz dövran və iqtisadi subyektlərin kapitalmm dövriyyəsi, ictimai məhsulun fasiləsiz istehsalı, bölgüsü və yenidənbölüŞdürülməsi, həmçinin istehlakı üçün imkan yaradır. Hər bir bank kimi mərkəzi bank da əmtəə-pul münasibətləri sahə- sində fəaliyyət göstərən iqtisadi təsisatdır. onlarm yığılması, məhsul mübadiləsinə keçid qaçılmaz olaraq bu təsisatm ləğvinə gətirib çıxarır. Mərkəzi bankm arsenalmda iqtisadi tənzimlənmə metodları üstünlük təŞkil edir. Onun pulkredit siyasəti pul vəsaitlərinin, kreditin, faizin, valyuta məzənnəsinin, iqtisadi inkiŞafm səmərəli stimullaŞdırılma vasitə- ləri kimi istifadəsinə əsaslanır. Mərkəzi bank iqtisadi təsisat olub qeyri-kommersiya təşkilatı kimi çıxış edir1. Mərkəzi bank kommersiya bankı kimi iqtisadi dövriyyə sa- həsində fəaliyyət göstərərək, iqtisadi subyektlərə məhsulları və xidmətlə- ri təqdim edərək və məsrəfləri kompensasiya edərək onlara görə müəyyən ödəniŞ, məbləğ alır. Lakin kommersiya banklarmdan fərqli olaraq gəlirin almması mərkəzi bank üçün fəaliyyətin məqsədi deyildir. Onun funksional tapşırıqları sahibkarlıq fəaliyyətinin səthiliyində deyil, pul dövriyyəsinin idarə olunması sahəsində, fəaliyyətdə deyil, pul-kredit vasitələrinin köməyi ilə onun inkiŞafı üçün iqtisadi ilkin Şərtlərin yara- dılmasmda təzahür edir. Mərkəzi bankm «tədbirliliyi» pul dövriyyəsinin cüzi elastikliyini, sabitliyini təmin etməkdən ibarətdir. Bu isə mal və xidmətlərə görə ödəniŞləri maneəsiz olaraq həyata keçirməyə icazə verir.

**3.Bankın kassa əməliyyatları**

Nağd pul və digər qiymətlilərin qəbulu, verilməsi, saxlanması və qorunması üzrə əməliyyatların məcmusudur. Fiziki və hüquqi şəxslərin kompleksli kassa xidməti, eləcə də kredit təşkilatlarmm nağd pulları və digər dəyərləri ilə bağlı əməliyyatların ye- rinə yetirilməsi üçün Milli Bank tərəfmdən işlənib hazırlanan, texniki baxımdan möhkəmlənməsinə və təchizatma qarşı irəli sürülən tələblərə müvafıq olaraq təchiz edilən kassa qovŞağı yaradılır. Kassa qovŞağının tərkibinə aşağıdakılar daxil olur: • nağd pul və digər qiymətlilərin saxlanması üçün anbar; • anbarqabağı sahə; • axşam kassası; -əməliyyat kassasda mədaxil və məxaric əməliyyatları aparılması üçün otaq; • pul və qiymətlilərin yenidən sayılması və bağlanması üçün otaq; • müştərinin aldığı pulun sayılması üçün sahə. Qiymətlilər - nağd pul, qiymətli kağızlar, qiymətli metallar və daŞ - qaŞlar, zinət əŞyaları hesab edilir. Əhalinin kredit xidmətinin genişlənməsi məqsədilə kredit təşkilat- ları əmanətlərin qəbulu və təhvili ilə bağlı əməliyyatlarm həyata keçiril- məsi (manat və xarici valyuta ilə), qiymətli kağızlarm satışı və alışı, fıziki şəxslərdən kommunal və digər ödənişlərin qəbulu üçün kassa şəbəkəsin- dən kənarda müvafiq şəkildə təchiz olunmuş əməliyyat kassalarmı aça bilərlər. Kassa şəbəkələrindən kənarda təşkilatlarda yerləşən əməliyyat kassaları yuxarıda sadalanan əməliyyatlardan savayı vəsaitlərin aylıq məvacibə sərfıyyatım və sosial xarakterli ödənişləri, eləcə də kommer- siya bankınm lisenziya əsasmda həyata keçirdiyi digər əməliyyatları ye- rinə yetirirlər. Kredit təşkilatı bankomatlar və digər ödəniş-hesablaşma terminalları quraşdıra bilər. Bankomat - kassirin iştirakı olmadan nağd pulun verilməsi və qəbul edilmisi üçün istifadə olunan avtomat qurğudur. Nağd xarici valyuta ilə əməliyyatları həyata keçirən kommersiya bankları mübadilə məntəqələrini də açırlar. Azərbaycanda nağd-pul dövriyyəsi ümumi pul dövriyyəsinin 37%- ni təşkil edir. Nağd pullar vasitəsilə müəssisələrin, idarə və təşkilatlarm əhali ilə bərabər hesabatı aparıhr. Nağd pullarm dövriyyəsinin həcminə görə nağdsız vəsaitin dövriyyəsindən az olmasma baxmayaraq, təsərrü- fatda iqtisadi münasibətlərin normal təşkilində əhəmiyyəti əvəzedilməz- dir.

**4.BANKIN MAHİYYƏTİ HAQQINDA MÜASİR TƏSƏVVÜRLƏR**

Bankın mənşəyi haqqında toplanan materialların nəzərdən keçi rilməsi Şübhəsiz olaraq təhlil üçün böyük əhəmiyyətə malikdir. Belə ki məhz bu materiallar bizi bankın mahiyyətinin açıqlanmasına yaxınlaşdırsa da, yenə də bu sahədə qaranlıq məqamlar hələ də qalmaqdadır. Bank idarələrinin fəaliyyəti müxtəlifdir. Müasir cəmiyyətdə banklar əməliyyatların müxtəlif növləri ilə məşğul olur. Onlar nəinki pul döv riyyəsini və kredit münasibətlərini təşkil edir, eləcə də xalq təsərrüffatmı maliyyələşdirir, qiymətli kağızların alqı-satqısını həyata keçirir, bəzi hal- larda isə vasitəçi sövdələşmələr qurur və əmlakm idarə olunması ilə məşğul olurlar. Kredit idarələri qanunverici və xalq təsərrüffatı pro qramlarının müzakirəsində iŞtirak edir, məsləhətləşmələr aparır, statisti kanı tərtib edir, əlavə müəssisələrə malik olur. Lakin bu amillərə əsasən banklarm səciyyəvi xüsusiyyətləri barədə deyil, onlarm çox funksiyalılığı barədə yekun nəticəyə gəlmək mümkündür. Çünki onların fəaliyyətinin bəzi növlərini digər təşkilatlar da yerinə yetirir. Bankın mahiyyətinin açıqlanmasma iki tərəfdən: hüquqi və iqtisadi tərəfdən yanaŞmaq mümkündür. Birinci halda «funksiyalar» və «bank əməliyyatları» anlayıŞları ilkin əhəmiyyətə malik olur. Burada söhbət qanunvericiliyə müvafıq olaraq müstəsna bank fəaliyyətinə aidiyyatı olan funksiyalardan və əməliyyatlardan gedir. Hüquqi tərəfin büttin vacibliyi ilə yanaŞı bankm mahiyyəti pro- blemi açıq olaraq qalır. Çünki, bankm mahiyyəti ilk növbədə nə qanun- lar, nə normativ aktlar, nə də bankm yerinə yetirməli olduğu əməliyyat- lar ilə müəyyən olunmur. Bankm mahiyyətini müəyyən edən yalnız iŞin iqtisadi tərəfidir. Bankm mahiyyətinin təhlili prosesində tarixi qanunuuyğunluqları, sabit ənənəvi sövdələŞmələri (əməliyyatları, valyuta mübadiləsini, kre- ditləşdirməni, hesablaŞmaları qoruyaraq) nəzərə almaq lazımdır. Həm- çinin, iqtisadi konyuktura, ictimai infikiŞafın müəyyən mərhələsinin xüsusiyyətləri ilə Şərtləşdirilən cəhətləri ayırd etmək vacibdir. Ümumi- likdə bankm mahiyyətinin istənilən digər təzahür kimi qavranması üçün, ilk növbədə bankm nə ilə məşğul olması.

**5. BANK FƏALİYYƏTİNİN MƏZMUNU**

Bank fəaliyyəti - iqtisadi münasibətlər sahəsində pul-kredit təsisa- tının fəaliyyətidir. Bankın fəaliyyətinin nəticələrindən nəinki ölkə iqtisa- diyyatmm inkişafı, eləcə də cəmiyyətin sosial vəziyyəti asılıdır. Ümumi iqtisadi və bank böhranları əhəmiyyətli itkilərə, müəssisələrin və kredit təşkilatlarınm iflasına, vətəndaşlarm əmanətlərinin və toplanmış digər vəsaitlərinin itirilməsinə və ya qiymətdən düŞməsinə səbəb olur. Bu isə öz ardınca nəticə olaraq ictimai münasibətlərdə gərginiyin meydana çıxmasma, sosial-iqtisadi təsisat kimi çıxıŞ edən bankm nüfuzunun azalmasma gətirib çıxarır. Məhz buna görə də bankların fəaliyyətinin sosial vəziyyətə təsiri nəzərəçarpacaq dərəcədədir. Banklarm fəaliyyəti iqtisadi münasibətlərin bir hissəsi olub, onun məzmunu və əmtəə-pul münasibətlərinin inkiŞaf dərəcəsi ilə müəyyən olunur. Bu münasibətlərin səviyyəsi nə qədər yüksəkdirsə, o bir o qədər daha da müxtəlif və məz- munlu Şəkil alır. Bank fəaliyyətinin xüsusiyyətləri. Bankın fəaliyyəti onun müŞtəri- lərlə iqtisadi münasibətlərinin ifadəsi olub, bankm mahiyyəti, funksiya- ları və iqtisadiyyatda rolu ilə müyyən olunur. Bu isə bank fəaliyyətinin müəyyən xüsusiyyətlərə malik olması ilə nəticələnir. 1)Bank istehsal sahəsində deyil, mübadilə sahəsində fəaliyyət gö- stərir. Əlbəttə burada dolayı da olsa istehsal sahəsinə toxunulur. Çünki bank müxtəlif istehsal tələbatma (istehsalat materiallarmm toplanması, yeni texnikanm və avadanlığın əldə olunması) xidmət göstərsə də, prose- sin özü yaradılmıŞ maddi nemətlərin yenidən paylanması ilə bağlı iqti- sadi subyektlərin fəaliyyətini əks etdirir. 2)Bank - müəyyən mənada ticarət təsisatıdır. Ticarətin (kommer- siya) əsasları bankm fəaliyyətində üstünlük təŞkil edir. Bank maddi axınların dövriyyəsini əks etdirən pul vəsaitlərinin mülkiyyətçisi olduğu halda onları digər iqtisadi subyektlərə «satır» və «alır». Onun fəaliyyəti- nin əsası ehtiyatlarm bir qiymətə alınmasmdan və daha baha qiymətə satılmasından ibarətdir. 3)Bank - kommersiya müəssisəsidir. Həm emissiya, həm də kommersiya banklarmm əməliyyatları ödəniŞli əsaslar ilə həyata keçiri- lir. Bank təqdim olunan kreditlərə görə kredit faizini alir.

**6. BANKIN İDARƏ OLUNMASININ TƏŞKİLİ**

 Bank hər bir müəssisə kimi idarəetmə aparatma malikdir. Onun quruluŞuna bank fəaliyyətinin xüsusiyyətləri təsir edir. Bank müəssisə olduğu üçün onun idarəetmə aparatmm quruluşu bəzi ümumi cəhətlərə malikdir. Bu cəhətlər bütün müəssisələr üçün xarakterikdir. Bankm da bütün başqa müəssisələr kimi müdriyyəti, rəhbər və icra Şöbələri, müha- sibat sahəsi, işçi qüvvəsi olur. Bununla bərabər bank xüsusi müəssisədir. Çünki o pul-kredit insti- tutu kimi çıxıŞ edir. Məhz bu səbəbdən aparatın tərkibi spesifik fəaliyyə- tinin əlamətini bildirir. Fəaliyyətin təŞkilinin müəyyən prinsiplərinin nümunəsində qeyd olunanlarm təsdiqini tapmaq mümkündür. Fəcıliyyətin təşkili prinsipləri dedikdə biz bank əməliyyatlarmı və funksiyalarım yerinə yetirən fəa- liyyət dairəsini nəzərdə tuturuq. Banklar funksional əlamətlərə əsasən təŞkil edilir. Bu kredit müəs- sisələrinin quruluŞu onun konkret fəaliyyətini müəyyənləŞdirir. Bank iri kredit institutu kimi çıxış edir.. Bank eyni zamanda hesablaŞmalar aparır və onun idarəetmə strukturlarmm tərkibində hasablaşma əməliyyatlarını təşkil edən şöbələr yaradılır. Bank nağd pulları birilərindən qəbul edir və dig- ərlərinə təqdim edir. Ona görə də onun idarəetmə strukturlarmm nəz- dində kassalar mövcuddur. Ümumiyyətlə, bankın həyata keçirdiyi əmə- liyyatlar sistemi bilavasitə onun idarəetmə sistemi ilə uzlaşır. İdarəetmə aparatmm tərkibində struktur şöbələr əlavə edilir ki, onlara da bütövlükdə ticarət və sənaye müəssisələrində rast gəlinmir. Bankm təşkili prinsiplərinə bildiyimiz kimi, nəinki funksional prin- siplər, eləcə də qarŞıya qoyulmuŞ məqsədlərin uyğunluğu prinsipləri də daxildir. Məlum olduğu kimi bankm məqsədi bank məhsulunun alıcı tərəfmdən almmasıdır. Gəlirin idarə edilməsi üçün şöbələr yaranır və bu Şöbələr gəlir ilə məsrəfləri planlaŞdırır. Bank üzrə tərtib olunmuş büdcə xərcin azaldılmasım təmin edir. Bankm təŞkilinin prinsipləri arasmda hakim səlahiyyətlərin və müxtəlif Şöbələrin tabe olma prinsiplərini də qeyd etmək olar. Hakimiyyətin iki təbəqəsi mövcuddur: ali idarəetmə təbəqəsi və bankın digər şöbələri. Ali təbəqəyə Bank şurası, Bankın İdarəetməsi, Təftiş komissiyası, müxtəlif yönlü komponentlər daxildir.

**7. MÜASİR BANK QANUNVERİCİLİYİSİSTEMİ**

 Bankın mahiyyəti, onun fəaliyyətinin xarakteri və iqtisadiyyatda rolu haqqında müasir təsəvvürlər bir çox hallarda bank qanunvericiliyi- nin məzmunu və strukturunu təyin edir. Məlum olduğu kimi ideyalar dünyam idarə edir və bu bankın inkiŞafmda da əksini tapır. İdeyalarm, o cümlədən də banklarm mahiyyəti və rolu haqqmda təsəvvürlərin öz-özünə meydana çıxdığmı güman etmək yersizdir. Əksi- nə, onlar tarixi prosesin, istehsalm inkişaf gedişatmm təzahürü olur. Heç də təsadüfi deyildir ki, bank sektorunun inkiŞafı ilə yanaşı bank hüququnun ayrılması, onun hüquqi tənzimlənməsinin sərbəst bloku ki- mi formalaşması baş vermişdir. Bank qanunvericiliyi müəyyən formasiyanm çərçivələri daxilində təkamül yolu ilə təşəkkül tapmışdır. Burada hər zaman istehsal tələbatı güclü təsir göstərmiŞdir. Mərkəzi banklarm fəaliyyəti onlarm tapşırıqla- rmı və hüquqi statusunu müəyyən edən qanunlarm yaradılmasım tələb edirdi. Pul dövriyyəsinin xüsusi rolu emissiya təsisatı kimi çıxış edir mərkəzi bankın rolunun qanunverici təsbitini ortaya qoymuşdur. Onu əsas tapşırığı isə pul vahidinin sabitliyinin təminatmdan ibarətdir. Təsərrüffatm qurulmasmda xüsusi səylərin tələb olunduğu və müvafıq maliyyə təsisatlarmm olmadığı yerlərdə qanunvericilər onları kredit idarəl Şəklində yaratmış və bu idarələr işgüzar fəalhğın müvafıq sahəsinin ms liyyələŞdirilməsini təmin etmiŞdir. Məsələn, daşmmaz əmlak bazarım inkişafı ipoteka banklarmm təşkilinə gətirib çıxarmıŞdır və iqtisadiyys tın bu və ya digər sahəsinin təşəkkül tapması müxtəlif sənaye, tikint kənd təsərrüffatı, yüksək ticarət banklarınm təŞkili ideyasım formalaş dırmışdır. Avropanm bəzi ölkələrində poçt bankları uğurlu fəaliyyət gc stərir. Fransanm bank sistemində isə 1913-cü ilin Qanununa əsasə: «Dənizin qarşılıqlı krediti» adlı kredit idarəsi fəaliyyət göstərir. Alma niyada kooperativ banklar kifayət qədər uğurla inkişaf edir. Rusiyad; isə XX əsrin əvvəllərindən ~ kiçik istehsalçıların iqtisadiyyatmı dəstək ləyən kiçik kredit idarələri çalıŞır. Bir sıra ölkələrin bank sisteminiı strukturunda hissolunan yeri Şəhər, komunal təsərrüffatın iqtisadiyyatı.

**8. BANK QANUNVERİCİLİYİNİN ƏHƏMİYYƏTİ**

 Bank fəaliyyətini tənzimləyən qanunlar ilk növbədə banklarm fəa- liyyəti üçün vacibdir. Çünki onlar qanunverici normaları, onların fəa- liyyət «dəhlizlərini», yol verilən və yol verilməyən əməliyyatlar dairəsini, lisenziyalarm təqdim olunması qaydasmı, məsuliyyəti və nəzarəti təyin edir. Çünki bank qanunları özü-özlüyündə iŞləmir, sadəcə olaraq iqtisa- di və siyasi hadisələrə cavab reaksiyası olub, daha ümumi xarakterli qa- nunlara istinad edir və bu zaman ümumilikdə qüvvədə olan sistemi nə- zərə almaqla banklarm fəaliyyəti daha ardıcıl Şəkil alır. Burada xüsusilə də mərkəzi (emissiya) bankm fəaliyyətini tənzimləyən, digər banklarm, ilk növbədə kommersiya kredit təsisatlarmm fəaliyyətini tənzimləyən qanunlar ilə əlaqə saxlayan qanun daha vacibdir. Kommersiya bankları mərkəzi bank haqqmda qanunun daha mükəmməl olmasında və onlarm subyektiv qərarları üçün imkan yaratmamasmda maraqlıdırlar. Bank qanunları bankm müŞtəriləri iıçün az əhəmiyyət təŞkil etmir. Bu qanunlar pul sahəsində oyun qaydalarmı təyin edir. Hüquqi və fiziki Şəxslərin fəaliyyətinin iqtisadi nəticələri bank qanunlarmm nə qədər mükəmməl olmasmdan asılı olur. Bir sıra halların nəzərə almması daha vacibdir. Məsələn bankm müŞtərilər ilə münasibətləri bilavasitə, yəni vasitəçilərsiz baŞ verərək, pullara, kreditə, nağd və ya qeyri-nağd forma- larda hesablaŞmalara aid olub, bank uçotunun xüsusiyyətləri, ümumi- likdə bank texnologiyası sayəsində daha səciyyəvi olur. Həmçinin unutmaq lazım deyildir ki, bank qanunvericiliyi siste- mində bank qanunlarmdan savayı mərkəzi bankm müxtəlif növlü təli- matları, əsasnamələri, sərəncamları və izahatları mövcuddur. MüŞtəri kommersiya bankınm tələblərinin uydurma olmadığma, müəyyən qədər də olsa hüquqi cəhətdən əsaslandırıldığma əmin olmalıdır. Bank qanunvericiliyinin rolu bütün xalq təsərrüffatınm inkiŞafı üçün də əhəmiyyətlidir. Banklar ehtiyatlarm istehsalatda yenidən bölüŞdürülməsində fəal iŞtirak edir, böyük pul kapitallarım toplayır, ca- ri əməliyyatlar və uzunmüddətli sərmayələr üçün əhəmiyyətli pul vəsait- ləri təqdim edirlər. Bununla da iqtisadi inkiŞaf templərini sürətləndirə və yubada bilərlər.

**9. .KREDİT TƏŞKİLA TLARININ YENİDƏN TƏŞKİLİ**

Bank sahəsiııdə yenidən təşkilproseslərinin inkişafının səhəbləri. An- layışın məzmunu və yenidən təşkilin növləri. Bazar iqtisadiyyatı Şəraitində kredit təşkilathrmm fəaliyyəti riskin yüksək səviyyəsi ilə əlaqədar olur. Bu da bazar konyukturunun daimi tərəddüdləri, maliyyə xidmətləri ba- zarında bank sektorunun mövqeyinin zəifləməsi və bank əməliyyatları- nın azalan gəliri ilə nəticələnə bilər. Bu isə öz növbəsində menecmentdən yüksək peşəkarlıq, strategiya və taktikanm dəqiqləşdirilməsini, təşkilatı davranışm dəyişdirilməsini tələb edir. Hətta nisbətən sabit iqtisadiyyat zamam da bəzi banklar fəaliyyətini davam etdirdiyi halda, nıaliyyə ba- xımmdan sağlamlaşdırılmaya və ya yenidən təŞkilə dair xüsusi tədbirlə- nn həyata keçirilməsinə ehtiyac duyur. Kommersiya banklarmı fəaliyyətin yenidən təŞkilinə sövq edəıı nisbətən az əhəmiyyətli digər səbəbləri də ayırd etmək mümkündür. Bu . Qr səbəblərə iqtisadiyyatm qloballaŞdırılmasım, bütün dünyada nəzarət orqanlarınm kredit institutlarmm kapital bazasma və onun kafıliyinin qiymətləndirilməsinə qarşı irəli sürdükləri tələblərin kəskinləŞməsini, menecmenti rəqabətdə üstünlüyü əldə etməyə yönələn aqressiv siyasəti həyata keçirməyə sövq edən mülkiyyətçilərin ambisiyalı niyyətlərini Şamil etmək mümkündür. Bu və digər səbəblər yenidən təŞkil ilə əlaqədar proseslərin inkiŞafına impuls verir. Qloballaşma dövründə miqyasma görə bir çox ölkələri əhatə edən misilsiz birlik və sərfıyyat dalğası müşahidə olunur. 1996 - 2001 ci illər- də inkiŞaf etmiŞ sənaye ölkələrində («onlar qrupu») 34 147 sövdələŞmə qeydiyyata alınmıŞdır və bu da əvvəlki beŞillikdə onlarm saymdan 1,7 dəfə çox olmuşdur. SövdələŞmələrin ümumi məbləği demək olar ki, 6 dəfə artmıŞdır1. Fəaliyyətin daha intensiv Şəkildə konsolidasiyası, dəqiq desək möhkəmləndirilməsi, birləŞməsi maliyyə sektorunda baŞ verir və bu za- man kredit - maliyyə idarələrinin iŞtirakı ilə birliyin və sərfıyyatm miqyasları (sövdələŞmələrin bazar dəyəri 1 milyard dollardan artıqdır) ümumi ənənələri ilə müqayisədə sürətli templə artır. Fəaliyyət miqyasının genişlənməsi hesabına bank tərəfindən əldə olunan sinergiya effekti müsbət və mənfi tərəflərinə malikdir.

**10.KREDİT TƏQDİMATININ MÜASİR ÜSUL VƏ GÖSTƏRİCİLƏRİ**

Kredit təqdimatı şərtləri, başqa sözlə, kreditləşmə Şərtləri dedikdə kredit təqdimatmm müəyyən (əsas) elementlərinə: subyektlərə, obyekt- lərə və kreditin təminatma qarşı irəli sürülən bir sıra tələblər başa düşülür. Bu bankm istənilən müştəriyə kredit təqdim etmək iqtidarmda ol- maması deməkdir. Kredit almaq istəyənlərin sayı hər zaman çox olsa da, onlarm arasmda elə bir təşkilatı və ya şəxsi seçmək lazımdır ki, onlara krediti təqdim etmək, etibar etmək və kreditinm vaxtlı-vaxtında qaytarı- lacağma və ondan istifadəyə görə kredit faizinin veriləcəyinə əmin ol- maq mümkün olsun. Buna görə də, bank borc alan şəxs ilə kredit müna- sibətlərinə - kredit ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, onun balan- smın pula çevrilməsi, əmttəə istehsalçısmm məhsulunun bazarmm, me- necmentin səviyyəsinin öyrənilməsi və hesabm, keçmiş iş təcrübəsinin idarə olunması əsasmda girir. Kredit təqdimatı obyekti ilə də vəziyyət eyni cür olur. Borc alan şəxsin hər bir tələbatı kredit təqdimatmm obyekti ola bilməz və onun ödənilməsi ilə bağlı müvəqqəti çətinliklər ilə bağlı tələbat istehsalatm inkişafı və məhsulun dövriyyəsi zərurətindən doğur. Kreditin təqdimatı sisteminin üçüncü əsas element kimi təminat keyfiyyətli və bütöv olmalıdır. Hətta bank etimad əsasmda kredit, sadə- cə olaraq blanklı kredit təqdim etdikdə belə o, kreditin vaxtlı-vaxtmda qaytarılacağma əmin olmalıdır.

Müasir təcrübədə kredit təqdimatmm konkret obyekti, o cümlədən də əmtəə-maddi dəyərlərin və məsrəflərin müəyyən növləri bir-birindən ayrılmır. Buna görə də, istehsalat, ticarət və ya vasitəçi məqsədlərə, bö- lgü və ya yenidənbölgü əməliyyatlara təqdim olunan kreditlər ayrılmır. Lakin bu proses bu cür kreditlərin ümumiyyətlə təqdim olunmaması demək deyildir. İstehsalat və qeyri-istehsalat tələbatlarma dair kreditlər əvvəllər də təqdim olunmuş və hal-hazırda da təqdim olunur.