

Сафарян А.В., Петренко Е.В. Кредитная сделка как организующий элемент кредита // Академия педагогических идей «Новация». – 2020. – №5 (май). – АРТ 32-эл. – 0,2 п. л. – URL: <http://akademnova.ru/page/875548>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.77

Сафарян Анна Валерьевна,
Петренко Екатерина Владимировна
студентки 3 курса, факультет экономики
Научный руководитель: Филимонцева Е.М. к.э.н. доцент
«Южно-Российский институт управления – филиал РАНХиГС»
г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация
e-mail: missis.aminka@yandex.ru

**КРЕДИТНАЯ СДЕЛКА КАК ОРГАНИЗУЮЩИЙ ЭЛЕМЕНТ
КРЕДИТА**

Аннотация: Жизненный цикл любой кредитной сделки можно определить, как период от момента положительного решения по кредитной заявке потенциального или реального заемщика до прекращения действия этого кредитного договора, который заключен на основании полученной заявки и возвратного движения кредитных средств, полученных заемщиком.

Ключевые слова: кредит, кредитная сделка, сделка, элементы кредита, банк, заемщики, кредитные организации.

Safaryan Anna Valeryevna,
Petrenko Ekaterina Vladimirovna
Student's 3 course faculty of Economy
Supervisor: Filimontseva E.M. Ph.D. docent,
«South Russian Institute of Management – Branch of RANEPА»
Rostov-on-don, Russian Federation
e-mail: missis.aminka@yandex.ru

CREDIT TRANSACTION AS AN ORGANIZING ELEMENT OF CREDIT

Abstract: The life cycle of any loan transaction can be defined as the period from the moment of a positive decision on the loan application of a potential or real borrower to the termination of this loan agreement, which is concluded based on the received application and the return of credit funds received by the borrower.

Keywords: Credit, credit transaction, transaction, loan elements, bank, borrowers, credit organizations.

Кредитная сделка или договор кредитования – возникновение заёмных отношений между двумя субъектами права. Как правило, совершение кредитных сделок – это прерогатива банков, но и иные финансовые учреждения могут оформлять и выдавать различные займы и кредиты.

Заключение кредитной сделки сопровождается возникновением взаимных обязательств ее участников. Кредит как экономические отношения поощряет рациональное использование выделенных ресурсов для погашения временно заимствованной стоимости. Стадии движения кредита включают:

1. размещение кредита;
2. получение кредита заемщиками;
3. использование заемных средств;
4. высвобождение ресурсов;
5. возврат временно позаимствованной стоимости;
6. получение кредитором средств, размещенных в форме кредита.

При получении кредита заемщик должен быть готов, что кредитор захочет ознакомиться с его кредитной историей. Любая кредитная история состоит из трех частей: титульной, основной и дополнительной. Все части ее одинаково важны и каждая из них несет свою функциональную нагрузку.

Титульная часть включает все идентификационные данные клиента, когда-либо пользовавшегося услугами кредитования. По этим реквизитам осуществляется поиск персональной кредитной истории в базе данных.

Основная часть кредитной истории содержит подробную информацию о суммах кредитования клиента, обо всех сроках, установленных банком на погашение кредитов, и о фактическом исполнении погашения кредитов самим клиентом. Также в основной части присутствует информация о погашении кредитов клиентом за счет обеспечения. Пользователю каталога кредитных историй необходимо сначала получить согласие заемщика на ознакомление с основной частью кредитной истории. И, несомненно, сам заемщик, а именно субъект кредитной истории, имеет полное право изучить основную часть собственной кредитной истории.

Дополнительная часть кредитной истории по своей сути является закрытой частью документа и содержит сведения о той организации, которая формирует кредитную историю, обо всех пользователях, когда-либо имевших доступ к данным документам, обо всех датах, когда осуществлялись соответствующие запросы, и т.д. Заемщик также вправе ознакомиться с этой частью документа.

Способы или формы обеспечения исполнения кредитных обязательств по кредитной сделке:

1. неустойка (штраф, пеня) — это меры увеличения имущественной ответственности за нарушение условий кредитного договора, связанных с ним договоров залога и поручительства. Отличаются друг от друга лишь порядком исчисления и уплаты;

2. залог — наиболее эффективный и часто используемый способ обеспечения банковских кредитов. По предмету залога можно выделить:

- залог имущества;
- залог недвижимости (ипотека);
- залог имущественных прав (акции).

Залогодателю выгоднее исполнить основное обязательство, чем допускать обращение взыскания на предмет залога, так как залоговая цена устанавливается ниже цены, за которую можно продать залог в обычных условиях. На залогодателя возлагаются также судебные издержки и издержки по организации аукциона;

3. поручительство. Поручитель обязуется перед кредитором нести ответственность за исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору полностью или в части. Договор поручительства возникает как соглашение между банком-кредитором и поручителем, выступающим на стороне заемщика, на основании добровольного волеизъявления сторон. Договор поручительства заключается в письменном виде, подписывается банком, как правило, одновременно или непосредственно перед подписанием кредитного договора, после заемщика и поручителя. Главное, чтобы поручитель был способен выполнить обязательства в том же объеме, что и заемщик, т. е. кредитоспособность поручителя. Исполнение обязательства по договору поручительства должно осуществляться посредством перечисления денежных средств в течение предусмотренного договором времени с даты получения им уведомления банка о

невыполнении заемщиком обязательств по кредитному договору полностью или частично с расчетом суммы задолженности.

Законы кредита объективны и действуют независимо от сознания людей, а их содержание, способ действия и форма проявления могут модифицироваться по мере развития производительных сил и экономических отношений общества.

Содержание закона возвратности кредита выражается в возвращении ссуженной стоимости к первоначальному пункту движения, то есть передаче ее от заемщика к кредитору. Необходимо также учитывать, что возвратность ссуженной стоимости включает не только процесс ее передачи от заемщика к кредитору. Она должна предварительно высвободиться в хозяйстве заемщика, то есть должна возвратиться к заемщику после того, как завершит свое движение в его воспроизводственном процессе.

Закон сохранения ссуженной стоимости связан с сущностью кредита как стоимостного отношения, базирующегося на эквивалентности обмена. Кредитор по истечении срока кредита должен получить от заемщика стоимость, по ценности равную выданной ссуде. На практике реализация закона сохранения ссуженной стоимости зависит от характера использования полученного кредита заемщиком, а также от устойчивости покупательной способности денежных единиц (уровня инфляции), поскольку ссуженная стоимость возвращается кредитору в денежной форме. Например, непроизводительное (нерациональное) использование полученных в ссуду средств может привести к ухудшению кредитоспособности заемщика, и он не сможет в срок полностью погасить задолженность кредитору.

Закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами выявляет устойчивую связь ссуженной стоимости с ее источниками. Его содержание показывает зависимость движения кредита от источников образования кредитных ресурсов. Необходимо учитывать средства в хозяйственном обороте, которые служат источником образования ссуженной стоимости при коммерческом кредите, а также возможность создания кредитных ресурсов на основе эмиссии денег.

Закон срочности кредита тесно взаимодействует с законом возвратности кредита. Содержание этого закона отражает временный характер кредитного отношения, то есть существование временных границ его функционирования. Ведь особенностью кредитной сделки является предоставление ссуженной стоимости только во временное пользование. Кредит как отношение, возникающее на базе возвратного движения стоимости, ограничен во времени, возникает, развивается и прекращает свое существование на определенном временном отрезке.

Законы кредита, с одной стороны, отражают специфику кредитных отношений, а с другой — являются формой реализации финансовых законов. Кредитное отношение не может возникнуть и функционировать без передачи стоимости от кредитора заемщику и обратно, оно существует только на базе пространственного перемещения ссужаемых средств. Движение ссуженной стоимости является важнейшим сущностным свойством кредита, причем это движение подчиняется определенным экономическим законам.

Список использованной литературы:

1. <http://www.bankmib.ru/1140.html>
2. Черепанов, С. А. Формы кредита и принципы банковского кредитования. Способы обеспечения кредитов / С. А. Черепанов, М. С. Егорова. — Текст : непосредственный, электронный // Молодой ученый. — 2015. — № 11.4 (91.4). — С. 236-238. — URL: <https://moluch.ru/archive/91/20116/> (дата обращения: 05.05.2020).
3. Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 28.06.2014 N 189-ФЗ (последняя редакция)
4. Банковские операции /Под ред. М.А.Коноплицкой – Мн.: Высшая школа, 2018 г.

Дата поступления в редакцию: 05.05.2020 г.

Опубликовано: 06.05.2020 г.

© Академия педагогических идей «Новация», электронный журнал, 2020

© Сафарян А.В., Петренко Е.В., 2020