

Магомедсаидова Диана Магомедовна

Студентка 2 курса

Юридического института СКФУ

Россия, Ставрополь

Научный руководитель: Заикин Виталий Викторович

канд.юрид.наук, доцент кафедры

Административного и финансового права

Юридического института СКФУ (г. Ставрополь)

«БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ: ВИДЫ И ПОНЯТИЕ»

***Аннотация:** В представленной статье анализируется понятие банковского кредита, изучаются его виды, а также анализируется правовое регулирование банковского кредита.*

***Ключевые слова:** кредит, кредитор, заемщик, кредитные правоотношения, Банк России.*

***Annotation:** The presented article analyzes the principle of a bank loan, studies its types, and also analyzes the legal regulation of a bank loan.*

***Key words:** credit, creditor, borrower, credit relations, Bank of Russia.*

Многое количество источников, включая различные учебники, пособия по праву и экономике раскрывают кредит как своеобразный заём, выдаваемый на определённый срок при его оплате заёмщиком в будущем. Понятие «кредит» происходит от латинского «credere», в переводе «доверять», «верить». Доверие выражается в передаче той или иной ценности без немедленного встречного предоставления.

Большинство ученых считают, что предполагается противоречивость при толковании смысла «кредита», она заключается в том, что в юриспруденции кредит подразделяется на товарный и коммерческий, а в

экономике напротив разделяют коммерческий и банковский кредит, при этом понятие кредит заменяют понятиями «система кредитования» или «кредитная система».

Одной из главных проблем института банковского кредита является отсутствие точного понятия кредита как категории права в законодательстве РФ, которая содержит финансово-экономическую базу, а также практическую значимость для любой области хозяйствования с целью правильного осмысления данного понятия. Термин «кредитование» не определен на законодательном уровне.

Некоторые исследователи предполагают, что кредитное правоотношение - это нормативно урегулированное общественное отношение, которое возникает из-за передачи денег или вещей от одного лица (кредитору) к другому лицу (заемщику) на условии возврата, другие ученые - что банковский кредит является нормативно урегулированными финансовыми отношениями.

Как категория права, если учитывать аспекты финансового права, то банковский кредит является отдельным финансово-правовым институтом, регулирующим отношения по формированию банками или же кредитными организациями денежных фондов, а также предоставлению физическим и юридическим лицам денежных средств во временное пользование.

Согласно гражданскому законодательству, банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Проблема точного и абсолютно полного соответствия экономического содержания и правовой формы кредита на сегодняшний день не решена. К

тому же большинство смешивают понятия «банковский кредит» и «банковская ссуда». Некоторая часть исследователей аргументируют свою позицию, что термин «ссуда» заимствовано из английского банковского права, для которого характерен спорный комплекс отличий ссуды и займа. Для того, чтобы избежать всякие разногласия, кредит следует трактовать в таких аспектах:

- как комплекс экономических отношений, содержащих в себе передачу ресурсов одним лицом другому при условии возвратности, срочности, платности;

- как элемент финансовой структуры государства;

- как правовая категория;

- в узком смысле как банковский кредит, то есть как денежную сумму.

На мой взгляд, формулировка банковского кредитования в качестве «самостоятельной, осуществляемой на собственный риск, лицензированной, нацеленной на получение выгоды и прибыли предпринимательской деятельности кредитной организации, которая заключается в предоставлении не только своих, но и привлеченных во вклады денег, заемщику при условии возвратности, срочности, платности» предусматривает все его основные признаки и выявляет суть.

Профессор Витрянский В.В., рассматривая наличие проблем в соотношении терминов категории «кредит», рассматриваемой в экономике и в праве, подмечает, что «кредит» первым делом служит для определения трех типов договорных обязательств: кредитного договора, товарного и коммерческого кредита, а применение «кредита» как целое целесообразно только в теории экономики. Помимо этого он отмечает, что «кредит» может также употребляться в публично-правовом аспекте, никак не соотносясь с гражданским правом, например, при вступлении в данные отношения Банка России, который осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций.

С учетом правового состояния «кредит» понимается как некое правовое состояние, в соответствии с которым кредитор на основании договора передает определенный размер денежных средств заемщику, а он обязан вернуть деньги с процентами.

Затрагивая вопрос о видах банковского кредита, то на сегодняшний день, в зависимости от времени, на который выдан кредит, и объекта кредитования банковский кредит делится на два вида: краткосрочный и долгосрочный.

В свою очередь, краткосрочный кредит выдается на срок менее одного года при возникновении у хозяйствующего субъекта временной нужды в деньгах.

При краткосрочном кредите объектами кредитования являются потребности текущей деятельности хозяйствующего субъекта, определяемые по укрупненным показателям. Устранена излишняя детализация объектов кредитования, существовавшая ранее. Банковский кредит выдается на совокупность материальных запасов и производственных затрат.

Комплекс материальных запасов и производственных затрат как объект краткосрочного кредитования употребляется в многих областях, например, в промышленности, на транспорте, в строительстве, предприятиями связи. Для торговых организаций объектом краткосрочного кредитования является совокупность товаров текущей реализации, сезонного и временного накопления товарно-материальных ценностей.

Касаясь долгосрочного кредита, то он выдается на один год и более длительное время. Объектами долгосрочного кредитования являются затраты на строительство новых предприятий, реконструкцию действующих предприятий, выпуск новой продукции, затраты по жилому строительству и строительству объектов социально-культурного назначения и т.д.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредит представляет собой совокупность экономических отношений, которые возникают в

результате сделки, которая заключается между кредитором и заемщиком на определенных принципах и условиях. Кредит играет большую роль в становлении и развитии экономики страны. Он может наиболее быстро и гарантированно предоставить деньги, которые в будущем направляются на создание бизнеса разного рода, на создание новых технологий и т.д.

Литература и источники:

1. Банковское право: учебник для магистров / под. ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2012. - С.753.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации вступивший в силу 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ. [Электронный ресурс] / СПС КонсультантПлюс
3. Договоры, направленные на создание коллективных образований / Брагинский М.И., Витрянский В.В. - М.: Статут, 2011. - С. 300-305.
4. Ермаков С.Л. Правовое регулирование банковского кредита // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2012. - №11. - С.3.
5. Лишанский М., Маслова И. Правовое регулирование кредитных отношений // Хозяйство и право. - 1999. - №4. - С.133.
6. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, утвержденным ЦБ РФ 04.08.2003 № 236-П.
7. Положения о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, утвержденного ЦБ РФ 12.11.2007 №312-П.
8. Финансовое право: Учебник для студ. сред. проф. учеб. заведений / В.А. Мальцев. -- 5-е изд., испр. и доп. -- М.: Издательский центр «Академия», 2013. -- С.186. 8. Финансовое право / Отв. ред. д. ю. н., проф. Н. И. Химичева.-- 5-е изд., испр. и доп. -- М.: Норма, 2013. -- С.379.