

Спасенко Оксана Николаевна

магистрант

ФГБОУ ВО «Курский государственный университет» г. Курск, Курская область

ПРИНЦИПЫ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация: в данной научной статье исследователем рассмотрено применение на практике всех принципов банковского кредитования.

Ключевые слова: кредит, кредитные отношения, принципы кредитования.

Кредит – одна из основных финансовых категорий. С его помощью происходит перераспределение материальных ресурсов в интересах развития производства и реализации продукции или предоставления и мобилизации средств физических и юридических лиц.

Как экономическая категория кредит — определенный вид общественных отношений, которые связаны с движением стоимости (в денежной форме). Такое движение предполагает передачу денежных средств (ссуды) на время, причем за ссудополучателем сохраняется право собственности. Несмотря на близость в реальной жизни кредита и денежных средств, первый, выраженный в денежной форме, нельзя отождествлять с деньгами.

Кредитные отношения возникают между субъектами экономики, предполагают наличие субъектов и объектов. Субъект кредитной сделки – участник конкретных экономических отношений по поводу предоставления ссуды (кредитор, заемщик, посредник, гарант). Им могут быть физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты. Кредитор – сторона, которая предоставляет в ссуду деньги или товары на заранее оговоренный срок и на определенных кредитным договором условиях. Заемщик – получатель ссуды, который дает гарантию своевременного возвращения ссуженных средств кредитора [4, с. 229].

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах [3, с. 402]:

1. Возвратность кредита. Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики существовало неофициальное понятие «безвозвратная ссуда». Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности безвозвратные ссуды являлись скорее дополнительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых через посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фальсификации расходной части бюджета [1, с. 22].

- 2. Принцип срочности кредита отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране свыше трех месяцев) предъявления финансовых требований в судебном порядке.
- 3. Обеспеченность кредита. Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении

заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии.

Обеспеченность кредита закрывает один из основных кредитных рисков — риск непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привел бы к резкому росту процентных ставок. Решение проблемы обеспеченности кредита зависит от типа кредитования и от объекта ссуды. Если говорить о большой компании, успешно работающей на протяжении десятилетий, имеющей хорошую и длительную кредитную историю, занимающую лидирующие позиции на рынке, возглавляемую известными профессионалами, то решение вопроса с обеспечением кредитов требует одного подхода. Если же рассматривать вопрос ссуды для малого предприятия, только зарегистрированного и начинающего свою предпринимательскую деятельность с нуля, то здесь без решения вопроса с обеспечением выдавать кредит никак нельзя. Интересна позиция с обеспечением при потребительском кредитовании, где возможен статистический подход оценки кредитного риска, и обеспечением может являться хороший набор определенных критериев ссудополучателя [2, с. 60].

4. Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента — это своего рода «цена» банковского кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их к увеличению собственных ресурсов и экономному расходованию привлеченных средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

5. Целевой характер кредита. Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента [3, с. 404].

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитовании позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне обоих субъектов кредитной сделки – банка и заемщика.

Список литературы

- 1. Барыбин В.В. О механизме регулирования кредитных рисков в условиях нестабильности экономической конъюнктуры / В.В. Барыбин, Г.В. Крыксин // Деньги и кредит. 2011. №3. С. 21–23.
- 2. Достов В.П. Меры по надлежащей проверке клиента: новые подходы к повышению эффективности / В.П. Достов, П.М. Шуст // Банковское дело. 2012. №5. C. 60-65.
- 3. Основы организации деятельности коммерческого банка: Учебник / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков, М.: Кнорус, 2009. 656 с.
- 4. Финансовый менеджмент: Учебник / Под ред. У.Р. Лукьянчук. М.: Кнорус, 2010-320 с.
- 5. Сущность кредита [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://studfiles.net/preview/434157/ (дата обращения: 07.11.2017).