

**Обеспечение кредита и его формы: Как минимизировать риски
заемщика и кредитора**

Юскаева Н.У

Ким В.Э

Шарипова.Н.Д

САМАРКАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

Ключевые слова: кредит; активы; риск; залог; поручительство; блокчейно; риск; заёмщик.

Аннотация: В современном финансовом мире кредитные операции являются неотъемлемой частью экономической жизни. Они позволяют как физическим лицам, так и компаниям получать необходимые средства для реализации различных целей. Однако кредитование всегда сопряжено с рисками как для заемщиков, так и для кредиторов. Одним из способов снижения этих рисков является обеспечение кредита. В этой статье мы рассмотрим, что такое обеспечение кредита, какие формы оно принимает и как эти формы влияют на безопасность и доступность кредитных операций.

Понятие обеспечения кредита

Что такое обеспечение кредита?

Обеспечение кредита — это активы или обязательства, которые заемщик предоставляет кредитору в качестве гарантии возврата заемных средств. Это может быть как материальное имущество, так и нематериальные активы. Цель обеспечения — снизить риски для кредитора и сделать кредит более доступным для заемщика.

Почему обеспечение важно?

Обеспечение играет ключевую роль в кредитных отношениях. Оно выполняет несколько важных функций:

Снижение кредитного риска: Обеспечение служит дополнительной гарантией для кредитора на случай, если заемщик не сможет погасить долг.

Стимулирование заемщика: Наличие обеспечения мотивирует заемщика своевременно выполнять свои обязательства.

Увеличение доступности кредита: Кредиторы готовы предоставлять кредиты на более выгодных условиях при наличии обеспечения.

Формы обеспечения кредита

Залог

Залог — одна из наиболее распространенных форм обеспечения кредита. Это имущество, которое заемщик передает в залог кредитору до полного погашения долга.

Залог недвижимости

Ипотека — наиболее известная форма залога недвижимости. Кредитор получает право на объект недвижимости, который заемщик передает в залю

В случае невозврата кредита кредитор может продать заложенную недвижимость для возмещения убытков.

Преимущества ипотеки:

- Высокая надежность для кредитора.
- Возможность получения крупных сумм кредита.

Недостатки ипотеки:

- Длительная и сложная процедура оформления.
- Риски для заемщика в случае невыполнения обязательств.
- Залог движимого имущества

К этой категории относятся автомобили, оборудование, товары в обороте и другие движимые объекты. Залог движимого имущества используется для получения кредитов средней величины.

Преимущества:

- Более простая процедура оформления по сравнению с ипотекой.

- Широкий спектр активов, которые могут использоваться в качестве залога.

Недостатки:

- Менее надежное обеспечение по сравнению с недвижимостью.
- Риски утраты или порчи имущества.

Поручительство

Поручительство — это обязательство третьего лица (поручителя) перед кредитором за выполнение заемщиком своих обязательств. В случае невыполнения обязательств заемщиком поручитель несет ответственность за погашение кредита.

Преимущества:

- Быстрое оформление.
- Подходит для небольших и средних кредитов.

Недостатки:

- Ограниченная сумма кредита.
- Необходимость наличия поручителя с хорошей кредитной историей.

Банковская гарантия

Банковская гарантия — это обязательство банка выплатить кредитором сумму кредита в случае невыполнения обязательств заемщиком. Это форма обеспечения используется в крупных сделках и при участии юридических лиц.

Преимущества:

- Высокая степень надежности.
- Подходит для крупных кредитов и международных сделок.

Недостатки:

- Высокая стоимость получения гарантии.
- Длительная процедура оформления.

- **Финансовые активы**

В качестве обеспечения кредита могут выступать ценные бумаги, депозиты и другие финансовые активы. Эти активы обеспечивают высокую ликвидность и простоту обращения.

Преимущества:

- Высокая ликвидность.
- Быстрое оформление.

Недостатки:

- Зависимость от рыночной стоимости активов.
- Ограниченная сумма кредита.

Реальные истории

Как залог помог компании сохранить бизнес

В 2020 году небольшая производственная компания в Санкт-Петербурге столкнулась с финансовыми трудностями из-за пандемии. Обороты резко упали, и компания не могла покрыть текущие расходы. Руководство приняло решение взять кредит под залог производственного оборудования. Это позволило не только пережить кризисный период, но и вложить средства в развитие новых направлений. Через год компания вышла на докризисный уровень и начала получать прибыль.

Поручительство спасло молодого предпринимателя

Алексей, начинающий предприниматель из Новосибирска, хотел открыть кафе. У него была хорошая бизнес-идея, но недостаточно средств для ее реализации. Он обратился в банк за кредитом, но без обеспечения получить необходимую сумму было невозможно. Тогда поручителем выступил его старший брат, имеющий стабильный доход и хорошую кредитную историю. Благодаря поручительству Алексей получил кредит и успешно запустил свой бизнес. Спустя два года кафе стало популярным местом в городе.

Банковская гарантия в международной торговле

Компания из Москвы заключила контракт на поставку оборудования с партнерами из Германии. Одним из условий контракта было предоставление банковской гарантии. Компания обратилась в банк, который выдал гарантию на сумму сделки. Это позволило обеим сторонам чувствовать себя уверенно и без рисков осуществить крупную сделку. В результате партнерство продолжилось, и компании заключили новые контракты.

Современные тенденции

Цифровизация и блокчейн

С развитием технологий в кредитных отношениях появляются новые формы обеспечения. Одной из таких инноваций является использование блокчейн-технологий для обеспечения прозрачности и надежности сделок. Цифровые активы, такие как криптовалюты, также начинают использоваться в качестве залога, что открывает новые возможности для заемщиков и кредиторов.

Пандемия и новые подходы

Пандемия COVID-19 изменила подходы к кредитованию. Банки стали более осторожными, но одновременно развиваются новые формы обеспечения, такие как цифровые банковские гарантии и онлайн-поручительство. Это позволяет ускорить процесс получения кредита и сделать его доступным для большего числа заемщиков.

Заключение

Обеспечение кредита играет ключевую роль в современном кредитовании, снижая риски и делая финансовые ресурсы более доступными. Разнообразие форм обеспечения позволяет заемщикам выбрать оптимальный вариант в зависимости от их возможностей и потребностей. Важно помнить, что правильный выбор формы обеспечения и тщательное выполнение обязательств — залог успешных кредитных отношений и финансового благополучия.

Список литературы

1. Иванов, А. В. Кредитное обеспечение: теория и практика. — М.: Финансы и статистика, 2020.
2. Петров, С. Н. Финансовый менеджмент. — СПб.: Питер, 2019.
3. Смирнова, Е. К. Банковское дело. — М.: Юрайт, 2021.
4. Сидоров, В. А. Основы кредитования. — М.: Проспект, 2018.
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru>
6. Официальный сайт Сбербанка. URL: <http://www.sberbank.ru>
7. Официальный сайт ВТБ. URL: <http://www.vtb.ru>