

Проблемы изучения и использования кредита в денежной и товарной форме

И. С. АГАФОНОВ

(МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МВД РОССИИ, МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ)

В статье анализируется проблема заемного капитала как основного регулятора развития экономической системы различных стран. Банковский сектор является каналом денежно-кредитного регулирования национальной экономической системы. По мнению исследователей, банковская система в России в конце 2013 г. оказалась в глубоком кризисе и не будет способна выступать регулятором национальной экономики в 2014 г. Сегодня банковский кредит остается недоступным для многих хозяйствующих субъектов ввиду его высокой стоимости и сложности получения в кредитной организации.

Между тем одним из доступных источников, способных обеспечить устойчивое развитие российских предприятий, являются товарный и коммерческий кредиты. Данные виды кредита рассматриваются автором как прямая альтернатива банковскому кредиту. Однако правовая база, регулирующая их предоставление, имеет определенные недостатки. При исследовании кредита в денежной и товарной форме выясняется, что ряд проблем теоретического и практического характера возникает на стыке юридических наук и экономики. Это показывает сопоставление точек зрения ученых экономистов и юристов.

Основываясь на работах В. И. Видяпина, А. А. Бальсевич, Н. А. Ткачевой, автор статьи считает, что для повышения эффективности правового регулирования заемных обязательств в науке гражданского права должны быть использованы результаты экономической науки. В частности, количественные методы важны для применения в области товарного и коммерческого кредита.

Ключевые слова: заемный капитал, кредит, формы кредита, денежный кредит, товарный кредит, экономический оборот.

Роль заемного капитала в становлении национальной экономики России трудно переоценить. Но банковский кредит сегодня остается недоступным для многих хозяйствующих субъектов ввиду его высокой стоимости. Банковский сектор является каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования национальной экономической системе. По оценке многих официальных лиц, банковская система в России в конце 2013 г. оказалась в глубоком кризисе и будет не способна выступать регулятором национальной экономики в 2014 г. (Рост задолженности ... , 2013: Электр. ресурс). Не случайно Президент Российской Федерации В. В. Путин еще летом 2013 г. поручил Правительству Российской Федерации и Центральному банку представить меры по снижению стоимости кредитов (Путин поручил правительству ... , 2013: Электр. ресурс).

Между тем одним из доступных источников, способных обеспечить устойчивое развитие российских предприятий, являются товарный и коммерческий кредиты как прямая альтернатива банковскому кредиту. Товарный и коммерческий кредиты возникают на почве производства и являются отражением процессов, связанных с продвижением и реализацией товаров, работ, услуг на рынке. Следует отметить, что в основе всех перечисленных отношений лежит заем, а сами обязательства квалифицируются как заемные.

Практика применения правовых норм, регламентирующих различные вопросы товарного и коммерческого кредитов, показывает, что правовая база в этой области имеет недостатки, что отражается на снижении ВВП в России. При этом возникает немало вопросов, не нашедших адекватного разрешения не только в научной доктрине, но и в судебной практике.

Потребность в углубленном изучении проблем правового регулирования товарного и коммерческого кредитов послужила основанием для выбора темы настоящей статьи.

Генезис договора товарного и коммерческого кредита связан с развитием экономического оборота, с объективной необходимостью содействовать его участникам в совершении сделок и юридическом закреплении их действий, в охране их прав. Ввиду того, что ряд проблем теоретического характера возникает на стыке юридических наук и экономики, при исследовании проблем правового регулирования заемных обязательств должны быть использованы результаты экономической науки (количественные методы) (Бальсевич, 2008; Ткачева, 2009). Применение количественных методов позволит повысить достоверность полученных результатов, предложить инструментарий для анализа правовой системы и ввести в научный оборот значительный по объему аналитический материал. Такого рода инструментарий предоставит исследователю возможность объяснить функционирование отдельных звеньев правовой подсистемы и дать рекомендации по улучшению действующего законодательства с целью повышения устойчивости национальной экономической системы.

В связи с этим хотелось бы привести точку зрения В. И. Видяпина. Он пишет: «Как известно, экономическая наука изучает поведение людей и их групп в процессе производства, обмена и потребления материальных благ и услуг в целях удовлетворения своих неограниченных потребностей посредством ограниченных ресурсов. Право — это те правила, по которым живет общество и государство. Поэтому экономика не может не касаться права. Экономика права — это новое научное направление, способное обеспечить единство отдельных отраслей права, которое часто отсутствует в традиционном правовом анализе» (Видяпин, 2007: 12). В. И. Видяпин считает, что результаты проведенного экономического анализа норм права могли быть полезны для изменения отдельных норм гражданского законодательства.

Продолжая рассуждения, отметим, что на современном этапе развития национальной экономики правовым регулированием заемных отношений обеспечивается эффективная работа национальной экономической системы, что позволяет выделить исследование заемных обязательств как научное и прикладное направление междисциплинарного характера и обосновать создание научной школы. В. И. Видяпин пишет: «Глубокие перемены в общественном сознании, обусловленные переосмыслением сущности развития нашего общества, требуют новых подходов к экономике права» (там же: 13).

Проведенный анализ работ М. И. Брагинского, В. В. Витрянского (Брагинский, Витрянский, 2006; Витрянский, 2004) позволил нам обосновать точку зрения о том, что для продолжения развития законодательной базы, регуливающей предоставление товарного кредита и коммерческого кредита, необходимо выполнение ряда задач:

- раскрыть содержание основных юридических конструкций в исследуемой сфере отношений, таких как «заем», «кредит», «заемное обязательство»;
- сформулировать понятия заемного обязательства и выявить особенности его правовой природы;
- исследовать экономическую природу и сущность товарного кредита;
- определить ряд существенных условий договора товарного кредита;
- исследовать субъектный состав участников договора товарного кредита;

- исследовать условия о предмете и объекте договора товарного кредита;
- исследовать проблемы кредитования агропромышленного комплекса как основы продовольственной безопасности при использовании участниками имущественного оборота договора товарного кредита;
- рассмотреть возможность применения правовой конструкции «безнадежность» по договору займа, которая означает, что деньги или другие вещи не были получены заемщиком (ст. 812 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ)) применительно к «бестоварности» товарного кредита;
- рассмотреть возможность использования абстрактных убытков как способа обеспечения надлежащего исполнения обязанностей кредитором, составляющих предмет договора товарного кредита;
- исследовать проблемы использования способов обеспечения заемных обязательств;
- исследовать экономическую природу и сущность коммерческого кредита;
- определить систему коммерческого кредитования;
- уточнить определения коммерческого кредита с экономической и правовой точек зрения;
- исследовать формы коммерческого кредита;
- проанализировать механизм предоставления денежных средств и вещей, определенных родовыми признаками (вещи, определенные родовыми признаками, характеризуются числом, весом, мерой и т. д.), заемщику и их возврата;
- исследовать субъектный состав участников обязательства коммерческого кредита;
- исследовать связь задатка с коммерческим кредитом;
- исследовать вопрос о необходимости прямого указания в соответствующем договоре условия о коммерческом кредите;
- выявить соотношения правил о коммерческом кредите и правил основного договора;
- исследовать природу процентов, подлежащих выплате заемщиком на сумму коммерческого кредита в размере и порядке, которые установлены в ст. 395 ГК РФ, а также момент их начисления;
- исследовать возможность коммерческого кредитования путем предоставления не только вещей, определенных родовыми признаками, как это указано в ст. 823 ГК РФ, но и при передаче индивидуально-определенных вещей;
- исследовать возможность использования нотариата как способа обеспечения исполнения заемного обязательства;
- обосновать бесспорное применение исполнительной надписи нотариуса как способа защиты прав кредитора в заемном обязательстве.

Решение и практическая реализация всех вышеизложенных задач на основе междисциплинарного подхода в области исследования товарного и коммерческого кредита, по нашему мнению, будут способствовать совершенствованию законодательства, обеспечивающего функционирование национальной экономической системы. В свою очередь, это позволит более рационально использовать производственный потенциал в отраслях национальной экономики, а также формулировать рекомендации по совершенствованию банковской системы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Бальсевич, А. А. (2008) Экономика права: предпосылки возникновения и история развития // Вопросы экономики. № 12. С. 60–71.

Брагинский, М. И., Витрянский, В. В. (2006) Договорное право : в 9 кн. М. : Статут. Кн. 5, т. 1. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. 734 с.

Видяпин, В. И. (2007) Экономика права // Экономика права : науч. тр. М. : РЭА им Г. В. Плеханова. 185 с. С. 12–14.

Витрянский, В. В. (2004) Обязательство коммерческого кредита // Хозяйство и право. № 3. С. 3–15.

Путин поручил ЦБ и кабмину снизить стоимость кредитов (2013) [Электронный ресурс] // BFM.ru. 11 июня. URL: <http://www.bfm.ru/news/218813?doctype=news> [архивировано в Web Cite] (дата обращения: 10.09.2013).

Рост задолженности населения влияет на устойчивость всей банковской системы — аудитор Андрей Перчян (2013) [Электронный ресурс] // Счетная палата Российской Федерации. 18 декабря. URL: http://audit.gov.ru/press_center/news/687 [архивировано в WebCite] (дата обращения: 18.12.2013).

Ткачева, Н. А. (2009) Сущность экономического правоприменения // Двадцать вторые Международные Плехановские чтения. Политико-правовое осмысление современной экономической ситуации : доклады профессорско-преподавательского состава. М. : РЭА им. Г. В. Плеханова. 185 с. С. 9–19.

Дата поступления: 19.12.2013.

*THE CHALLENGES OF THE STUDY AND USAGE
OF MONETARY AND TRADE LOANS*

I. S. AGAFONOV

*(THE MOSCOW UNIVERSITY OF THE MINISTRY OF INTERNAL AFFAIRS OF RUSSIA;
MOSCOW UNIVERSITY FOR THE HUMANITIES)*

The article analyzes the issue of loan capital as the main regulator of economic system development in various countries. The banking sector serves as a channel of the monetary regulation of the national economic system. According to some researchers, the Russian banking system of the late 2013 appeared to be in a deep crisis and it will not be able to act as a national economic regulator in 2014. Today the bank loan remains inaccessible for many economic subjects due to its high cost and the complexity of its obtaining in a lending agency.

At the same time, trade and monetary loans are one of the most accessible sources that are able to secure a stable development of Russian enterprises. The author views these types of loan as a direct alternative to bank loan. However, the legal base that regulates their arrangement has certain disadvantages. A research of monetary and trade loans indicates that a number of theoretical and practical problems appears at the confluence of legal sciences and economics. This displays a comparison of points of view proposed by economists and lawyers.

Basing on the works of V. I. Vidyapin, A. A. Balsevich, N. A. Tkacheva, the author believes that it is necessary to use economic data in order to improve the efficiency of legal regulation of loan obligations in the science of civil law. In particular, the application of quantitative methods is important in the field of trade and commercial loans.

Keywords: loan capital, credit, types of credit, monetary loan, trade loan, economic turn-round.

REFERENCES

Balsevich, A. A. (2008) *Ekonomika prava: predposylki vzniknoveniia i istoriia razvitiia* [The Economics of Law: The Prerequisites of the Origin and the History of Development]. *Voprosy ekonomiki*, no. 12, pp. 60–71. (In Russ.).

Braginskii, M. I. and Vitrianskii, V. V. (2006) *Dogovornoe pravo* [Contract Law] : in 9 books. Moscow, Statut Publ. Book 5, vol. 1. *Dogovory o zaime, bankovskom kredite i faktoringe. Dogovory, napravlennye na sozдание kollektivnykh obrazovaniy* [Contracts of Loan, Bank Credit and Factoring. Contracts Aimed at the Creation of Collective Entities]. 734 p. (In Russ.).

Vidyapin, V. I. (2007) *Ekonomika prava*. In: *Ekonomika prava* [The Economics of Law] : scholarly works. Moscow, Plekhanov Russian Academy of Economics Press. 185 p. Pp. 12–14 (In Russ.).

Vitrianskii, V. V. (2004) *Obiazatel'stvo kommercheskogo kredita* [Commercial Credit Commitment]. *Kboziaistvo i pravo*, no. 3, pp. 3–15. (In Russ.).

Putin poruchil TsB i kabminu snizit' stoimost' kreditov [Putin Has Ordered the Central Bank and the Cabinet of Ministers to Reduce the Credit Cost] (2013) *BFM.ru* [online] Available at: <http://www.bfm.ru/news/218813?doctype=news> [archived in WebCite] (accessed 10.09.2013). (In Russ.).

Rost zadolzhennosti naseleniia vliiaet na ustoichivost' vsej bankovskoi sistemy — auditor Andrei Perchian [The Growth of the Household Debts Influences the Stability of the Whole Banking System — auditor Andrei Perchian] (2013) *Schetnaya palata Rossiiskoi Federatsii* [online] Available at: http://audit.gov.ru/press_center/news/687 [archived in WebCite] (accessed 10.09.2013). (In Russ.).

Tkacheva, N. A. (2009) *Sushchnost' ekonomicheskogo pravoprimeneniia* [The Essence of Economic Law Enforcement]. In: *Dvadtsat' vtorye Mezhdunarodnye Plekhanovskie chteniia. Politiko-pravovoe osmyslenie sovremennoi ekonomicheskoi situatsii* [The 22nd International Plekhanov Readings. The Political and Legal Conceptualization of Contemporary Economical Situation] : reports of the academic teaching staff. Moscow, Plekhanov Russian Academy of Economics Press. 185 p. Pp. 9–19 (In Russ.).

Submission date: 19.12.2013.

Агафонов Игорь Сергеевич — соискатель ученой степени кандидата юридических наук кафедры гражданского права и процесса Московского университета Министерства внутренних дел России; магистрант юридического факультета Московского гуманитарного университета. Адрес: 117437, Россия, г. Москва, ул. Академика Волгина, д. 12. Тел.: +7 (495) 336-50-88. Эл. адрес: utsc@mail.ru. Научный руководитель — д-р юр. наук, проф. Ю. В. Трунцевский.

Agafonov Igor Sergeevich, applicant for the degree of Candidate of Science (law) of the Civil Law and Procedure Department, the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, master's student of the Faculty of Law, Moscow University for the Humanities. Postal address: 12 Akademiika Volgina St., Moscow, Russian Federation, 117437. Tel.: +7 (495) 336-50-88. E-mail: utsc@mail.ru. Research adviser — Doctor of Science (law), professor Yu. V. Truntsevskiy.