



даткових органів України / Кушнар'ова Т. С., Кучерявенко М. П. – Х. : «Торсінг», 2000. – С. 240.

15. Митний кодекс України від 13.03.2012 № 4495-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/4495-17>.

16. Реформування податкової системи в умовах впровадження Податкового кодексу України [Електронний навчальний посібник]. – Версія 2.2012 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://tc.nusta.com.ua/dkpkukomentar/2_s41/index_2.htm.

17. Касьяненко Л. М. Правові основи здійснення фінансового контролю органами державної податкової служби України : дис. ... кандидата юридичних наук : 12.00.0/Касьяненко Любов Михайлівна. – Національна академія ДПС України. – Ірпінь, 2004. – С. 228.

18. Словник української мови, тт. 1–11. – Київ : «Наукова думка», 1970–1980 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://sum.in.ua/s/stjaghaty>.

19. Ефремова Т. Ф. Новый словарь русского языка. Толково-словообразовательный. – М. : Русский язык, 2000 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.efremova.info/word/vzyskanie.html>.

20. Справочный коммерческий словарь [Электронный ресурс] / [Под редакцией проф. Н. Г. Филимонова]. – М. : Издание Центросоюза. 1926. – Режим доступа : http://commercial_dictionary.academic.ru/305/%D0%B2%D0%B7%D1%8B%D1%81%D0%BA%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5.

21. Юридична енциклопедія : В 6 т. / Редкол.: Ю70. Ю. С. Шемшученко (голова редкол.) та ін. – К. : «Укр. енцикл.», том 5, 1998 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://leksika.com.ua/11020811/legal/styagnennya>.

22. Про затвердження Порядку розрахунково-касового обслуговування через органи Державного казначейства України митних та інших платежів, які вносяться до/або під час митного оформлення : Наказ Міністерства та Держмитслужби : від 24.01.2006 р. № 25/44 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0064-06>.

ФОРМЫ И ВИДЫ КРЕДИТНО-РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ УКРАИНЫ

А. БИЛЬКО,

ассистент кафедры хозяйственно-правовых дисциплин
Национального университета государственной налоговой службы Украины

SUMMARY

This article is a decision of features of forms and types of credit-calculation relations in the banking system of Ukraine. Credit-calculation relations arise up as a result of realization of commodities or services, at the lease of property, during sinking intergovernmental debts, to leasing, supplying with commodities and others like that. A noticeable factor that restrains development of credit-calculation relations is their ill-timed return, unworked out and omissions of normatively-legal base, that is under an obligation to protect interests, both creditors and borrowers. In this connection essence of forms and types of credit-calculation relations, their legal adjusting, opens up on the basis of these concepts.

Key words: credit-calculation relations, kinds and forms of credits, forms and types of calculation relations.

* * *

Данная статья представляет собой определение особенностей форм и видов кредитно-расчетных отношений в банковской системе Украины. Кредитно-расчетные отношения возникают в результате реализации товаров или услуг, при отсрочке платежа, при аренде имущества, во время погашения межгосударственных долгов, лизинга, при поставках товаров и т. п. Заметным фактором, который сдерживает развитие кредитно-расчетных отношений, является их несвоевременный возврат, непроработанность и упущения нормативно-правовой базы, которая обязана защищать интересы как кредиторов, так и заемщиков. В связи с этим на основе данных понятий раскрывается сущность форм и видов кредитно-расчетных отношений, их правовое регулирование.

Ключевые слова: кредитно-расчетные отношения, виды и формы кредитов, формы и виды расчетных отношений.

Постановка проблемы. История государственной независимости Украины насчитывает более двух десятилетий, на протяжении которых государством взят курс на развитие рыночных отношений в экономическом развитии. В связи с чем возник вопрос создания соответствующей законодательной базы, особенно в сфере кредитно-расчетных отношений. А потому указанная проблема влечет за собой усовершенствование национального законодательства, которое регулирует банковскую сферу, обсуживающую экономическое развитие государства.

Актуальность темы. Переход Украины к рыночным отношениям предполагает, что государство на законодательном уровне обязано создать соответствующую нормативную базу развития экономики.

В условиях рыночной экономики кредитно-расчетные отношения объективно необходимы. Потребность в них детерминирована действиями экономических законов, наличием товарно-денежных отношений и государственной политики в этой сфере.

Кредитно-расчетные отношения как важнейшая экономическая кате-

гория представляют собой многоплановое понятие, которое требует постоянного исследования и совершенствования. Особенность этих отношений состоит в том, что они постоянно развиваются и усовершенствуются вместе с развитием рыночных закономерностей, а потому возникает необходимость их дальнейшего научного исследования.

Вместе с тем современные подходы понимания кредитно-расчетных отношений возникающих по поводу предоставления кредита отличаются противоречивостью и неоднозначно-

стью суждений как в науке, так и практической деятельности.

Проблемы кредитно-расчетных отношений базируются на работах и выводах таких ученых, как М. М. Агарков, Н. В. Агафонова, С. М. Андросов, А. И. Берлач, Ю. В. Ващенко, В. В. Витрянский, В. Я. Волк, Л. К. Воронова, В. К. Грошева, О. В. Дзера, Н. М. Ковалко, М. В. Романовский, О. П. Подцерковный и многих других.

Большинство работ, посвященных кредитно-расчетным отношениям, касаются лишь отдельных аспектов. Такое состояние требует новейших исследований в этой области.

Целью статьи является исследование форм и видов кредитно-расчетных отношений по современному законодательству Украины.

Изложение основных положений. Кредитно-расчетные отношения возникают на основе норм права и представляют собой синтез фактических и юридических отношений. Юридическим содержанием кредитных отношений являются субъективные права и обязанности их участников. С одной стороны, эти отношения – принадлежащая кредитному учреждению мера дозволенного поведения – предоставления кредита, а с другой стороны – предписанная обязанному участнику-ссудополучателю мера необходимого поведения, которой ссудополучатель должен следовать в интересах кредитора [1, с. 7].

Раскрывая содержание кредитно-расчетных отношений, которые существуют по законодательству Украины, прежде всего необходимо раскрыть формы и виды кредитов. Кредит как одна из форм использования финансового капитала возник в условиях рыночных отношений, а потому изначально имеет рыночный характер [2, с. 57].

Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 07.12.2000 года дает следующее определение кредита. Банковский кредит – это любое обязательство банка предоставить определенную сумму денег, любая гарантия, любое обязательство о передаче права взыскание долга, любое продление времени на погашение долга, которое предоставлено в обмен на обязательство должника относительно возврата одолженной суммы, а также обязатель-

ство об оплате процентов и иных платежей с такой суммы.

В этой же статье закона дается определение расчетных банковских операций – это движение денег по банковским счетам, которое осуществляется в соответствии с распоряжением клиентов или в результате действий, которые в соответствии с законом привели к смене права владения активами [3].

В научной литературе отмечаются, что формы кредита тесно связаны с этой структурой и в определенной степени являются сущностью кредитных отношений. Элементами структуры кредита являются кредитор, заемщик и ссуженная стоимость. Поэтому формы кредита рассматриваются в зависимости от характера: кредитора и заемщика; ссуженной стоимости; целевых потребностей заемщика [4, с. 141].

Ученые выделяют следующие формы кредита: товарная, денежная, смешанная, банковская, хозяйственная (коммерческая), государственная, международная, гражданская, производительная, потребительская, прямая, косвенная, скрытая и другие [4, с. 141-145].

И. В. Алексеев, М. К. Колесник выделяют товарную и денежную формы кредита [5, с. 111]. В. Н. Шитов выделяет товарную, денежную и смешанную формы кредита [6, с. 20-21].

В. Я. Волк выделяет и такую форму кредита, как коммерческий кредит, характерной особенностью которого является то, что он предоставляется предприятиями на их личное усмотрение и не контролируется банковской системой государства [7, с. 10].

Не отрицая данные точки зрения, мы исходим из того, что формы кредита представляют собой явления общественные (экономические отношения), а поэтому их функционирование должно показывать, как именно и в какой форме выдается кредит. То есть классификационные признаки форм кредита имеют внешний или формальный характер относительно его сути, они определяют лишь общие контуры кредита и не характеризуют его внутреннего содержания. **Исходя из такого подхода к пониманию форм кредита, определения его конкретных форм должен опираться на рассмотрение форм ссуженной стоимости, в которой она перемещается между креди-**

тором и заемщиком. В качестве таких форм выступают товарная, смешанная (натурально-вещественная) и денежная [8, с. 113].

Следует отметить, что законодательство Украины четко не регламентирует формы предоставления кредита. Вместе с тем в научной литературе даются следующие определения.

Кредитные отношения являются товарной формой, когда возникают в результате реализации товаров или услуг при отсрочке платежа, при аренде имущества, во время погашения межгосударственных долгов, лизинге, поставках товаров и т. п.

В денежной форме предоставляют кредиты банки, международные кредитно-финансовые учреждения, правительства, используется денежная форма кредита населением при размещении сбережений в банковские депозиты, при получении ссуд в банках и тому подобное.

Товарная и денежная форма кредита является смешанной, так как в ее основе объединяются две формы стоимостных кредитных отношений, которые внутренне связаны между собой и дополняют друг друга [8, с. 113-114].

Современное развитие экономики и законодательства Украины говорит о том, что наиболее широко в практической деятельности используются денежная и смешанная формы кредита.

В научной литературе приводятся различные виды кредита в зависимости от тех оснований, по которым они классифицируются. Вид кредита – это более детальная его характеристика по тем или иным признакам. Единых мировых стандартов при этом не существует, в каждой стране имеются свои особенности. Более того, в различных источниках, у различных авторов при рассмотрении данного вопроса имеются значительные расхождения. Выяснить данную ситуацию, кто прав, а кто ошибается, бессмысленно, поскольку все точки зрения имеют право на существование, при условии, что они достаточно аргументированы [6, с. 21].

Мы исходим из того что «вид» должен обозначать подразделение, которое объединяет ряд явлений, которые имеют общие признаки, в связи с чем видовая характеристика кредитов обязана отображать внутреннюю структуру



объекта исследования. Все виды кредита обязаны входить в одну из трех форм кредитных отношений [8, с. 115].

В соответствии с национальным законодательством Украины наиболее часто используются такие виды кредита: банковской, коммерческий, государственный, потребительский, международный, лизинговый, ипотечный, межбанковский и в зависимости от срочности кредитования. Эти кредиты подразделяются на виды в зависимости от отраслевой направленности, объекта кредитования, его обеспеченности, срочности, платности его использования.

Банковский кредит предоставляется банками и кредитно-финансовыми учреждениями, как правило, в денежной форме, предприятиям, населению, банкам, государству. Такой кредит обслуживает не только движение товаров, но и накопление капитала.

Коммерческий кредит предоставляется самими участниками предпринимательской деятельности и представляет собой товарную форму, которая оформляется векселем.

Государственный кредит – кредитом выступает государство или орган местной власти.

Потребительский кредит в отличие от коммерческого используется населением с целью потребления товаров и услуг.

Международный кредит предоставляется государствам международными финансовыми учреждениями.

Лизинговый кредит имеет и такое наименование, как «кредит аренда», в основании которого лежит предоставление недвижимого и движимого имущества в долгосрочное использование с последующим возвратом или выкупом [9, с. 150-151]. Законом Украины «О финансовом лизинге» от 11.12.2003 года предусмотрено, что лизинговый кредит – это кредитные отношения между юридическими лицами, которые возникают при аренде имущества и сопровождаются заключением лизингового соглашения.

В соответствии со ст. 1 Закона Украины «Об ипотеке» от 05.06.2003 года № 898-IV ипотечный кредит это вид обеспечения обязательства недвижимым и движимым имуществом должника. Как правило, он предоставляется при стро-

ительстве жилья, промышленных предприятий, использования земли.

Межбанковский кредит представляет собой процесс привлечения и размещения банками между собой денежных ресурсов кредитных учреждений, которые изъяты из оборота и временно свободны [6, с. 22].

В зависимости от срочности возврата кредита существуют такие его виды: краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный.

Краткосрочный кредит обслуживает текущие потребности потребителя, связанные с движением оборотного капитала. Данный кредит выдается по международным стандартам с возвратом до одного года.

Среднесрочные и долгосрочные кредиты предоставляются банками Украины для обслуживания долговременных потребностей юридических и физических лиц – субъектов предпринимательской деятельности, обусловленными необходимостью расширения и модернизации хозяйственной деятельности.

Необходимо отметить, что в мировой практике используются и другие критерии классификации кредита.

Современное развитие хозяйственной деятельности в Украине говорит о том, что кредит является одним из основных источников экономического развития государства. Он развивается вместе с ростом масштабов производства и товарооборота, которые неизбежно вызывают необходимость использования дополнительных финансовых ресурсов. Главной формой кредита в государстве остается банковский кредит. Украинскими экономическими аналитиками предусматривается, что банковская система государства, по итогам 2013 года, должна составить 11 млрд. грн. прибыли по кредитам [10].

Составной частью банковской системы Украины являются расчетные отношения между банками и заемщиками.

Банковские расчеты в хозяйственном обороте Украины соответственно по ст. 51 Закона «О банках и банковской деятельности» осуществляются юридическими и физическими лицами в форме наличных и безналичных расчетов, утвержденных Национальным

банком Украины. В настоящее время основным действующим нормативно-правовым актом является постановление Правления Национального банка Украины от 21.01.2004 года № 22, которое утверждает «Инструкцию о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте».

Регулирование наличного оборота между субъектами хозяйствования осуществляется на основании: постановления Правления Национального банка Украины от 19.02.2001 года, которым утверждено положение «О ведении кассовых операций в национальной валюте Украины» и инструкция «Об организации расчетов с наличным оборотом учреждениями банков Украины»; положением «О порядке осуществлении банками операций из векселями в национальной валюте на территории Украины» от 16.12.2002 года № 508; положением «О порядке исполнения банками документов на перевод, принудительное списание и арест средств в иностранной валюте и банковских металлах» от 28.07.2008 года № 216; положением «О порядке осуществлении операций с чеками в иностранной валюте на территории Украины» от 29.12.2000 года № 520; положением «О порядке осуществления уполномоченными банками операций за документными аккредитивами в расчетах по внешнеэкономическим операциям» от 03.12.2003 года № 524; положением «О порядке осуществления банками операций за гарантиями в национальной и иностранной валюте» от 15.12.2004 года № 639 и другими.

Кроме того, расчетные отношения между физическими и юридическими лицами регулируются главой 74 Гражданского кодекса Украины, а также статьями 341, 343, 344 Хозяйственного кодекса Украины.

Основное содержание расчетных правоотношений раскрывается в принципах, на которых базируется организация безналичных расчетов в Украине. К ним относятся: предприятия всех форм права владения обязаны хранить свои денежные сбережения (как личные, так и ссудные) на счетах в учреждениях банка за исключением остатков наличных денег в кассах в границах определенного банком лимита; хозяйствующие субъекты имеют право вы-

бирать форму расчета и способ оплаты с числа предусмотренных действующим законодательством; момент оплаты платежа должен быть максимально приближенный до разгрузки-погрузки товаров, исполнение работ, выполнение услуг; платежи и расчеты предприятий осуществляются банками по согласованию владельца счета с соблюдением очередности, которая определена предприятием, а также расчетной и договорной дисциплины; хозяйствующий субъект имеет право избрать банк для открытия текущих и депозитных счетов [9, с. 118-119].

Безналичные расчеты в Украине в соответствии со ст. 51 Закона «О банках и банковской деятельности» от 07.12.2000 года осуществляются на основании расчетных документов, которые могут быть на бумажных носителях или в электронном виде. Согласно данной статье Закона, банки в Украине могут использовать как платежные инструменты следующие виды расчетов: платежные поручения, платежные требования, требования поручения, векселя, чеки, банковские платежные карточки и иные дебиторские и платежные инструменты, которые используются в международной банковской практике.

Мы полагаем, что безналичные расчеты – это денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перевода средств со счета плательщика на счет получателя денег или путем зачета обоюдных требований.

Следует отметить, что в соответствии со ст. 1088 Гражданского кодекса Украины к видам безналичных расчетов отнесены расчеты с применением: платежных поручительств; расчетных чеков; аккредитивов; расчетов по инкассо, а Закон Украины «О платежных системах и перевод средств в Украине» от 05.04.2001 года № 2346-III выделяет следующие виды расчетов: платежное поручительство; платежное требование-поручение; расчетный чек; платежное требование; мемориальный ордер.

Порядок расчетов в наличной форме объединяют в себе элементы расчетов с использованием наличных и безналичных средств.

При осуществлении расчетных отношений между банками и владельцами

счетов существуют взаимосвязь, которая имеет сложный характер. В таких отношениях, как правило, принимают участие три субъекта (кредитор, плательщик и банк). В связи с чем стороны в расчетных отношениях обязаны четко исполнять законодательные предписания, а поэтому для их возникновения необходим юридически значимый документ, который именуется договором на расчетно-кассовое обслуживание и который подписывается сторонами соглашения. С целью усовершенствования организации расчетно-кассового обслуживания хозяйственной деятельности постановлением Правления Национального банка Украины утверждены правила организации расчетно-кассового обслуживания коммерческими банками клиентов и взаимоотношения этого вопроса между территориальными управлениями Национального банка Украины и коммерческими банками в национальной валюте. В соответствии с этим постановлением между коммерческими банками и клиентами заключается договор на расчетно-кассовое обслуживание.

Выводы. Таким образом, тенденции в развитии кредитно-расчетных отношений, которые наблюдаются в мире, не обходят стороной и Украину. Возрастают масштабы кредитования, расширяется круг объектов и субъектов кредитования, получает развитие кредитование населения, при ведении банковских операций все в большей степени учитываются рекомендации и стандарты Европейского союза и международных кредитно-финансовых организаций. Вместе с тем необходимо отметить, что в Украине не в полной мере используется краткосрочное кредитование, имеется неудовлетворительный уровень кредитования населения, что составляет ежегодно чуть больше 10%. Заметным фактором, сдерживающим развитие кредитно-расчетных отношений, является их несвоевременный возврат, непроработанность и упущения нормативно-правовой базы, которая обязана защищать права как кредиторов, так и заемщиков.

Список использованной литературы:

1. Воронова Л. К. Правовое регули-

рование кредитно-расчетных отношений в народном хозяйстве / Л. К. Воронова. – К. : Выща шк., 1988. – 216 с.

2. Алексійчук В. М. Гроші та кредит в системі відтворення АПК / В. М. Алексійчук. – К. : ІАУ, 1998. – 346 с.

3. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. // Відомості Верховної Ради України. – 2001. – № 5–6. – Ст. 30.

4. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс : учебное пособие / кол. авт. под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О. И Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2010. – 320 с.

5. Алексеев И. В., Колісник М. К. Гроші та кредит : навч. посіб. / І. В. Алексеев, М. К. Колісник. – К. : Знання, 2009. – 253 с.

6. Шитов В. Н. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие. В 2 частях. Часть II / В. Н. Шитов. – Ульяновск : УлГТУ, 2012. – 171 с.

7. Вовк В. Я. Управління конкурентною позицією банку на кредитному ринку : монографія / В. Я. Вовк, В. Ф. Колесніченко. – Харків : ХНУРЕ. – 2011. – 260 с.

8. Круш П. В., Алексеев В. Б. Гроші та кредит : навч. посіб. / П. В. Круш, В. Б. Алексеев. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 216 с.

9. Фомін Г. Ф. Банківське право України : навч. посібник / Г. Ф. Фомін. – Харків : Вид-во Харк. нац. ун-ту внутр. справ, 2008. – 360 с.

10. С осени банки начнут активное кредитование // Комсомольская правда. – 2013. – № 142 (4426/25821). – 03 июля.