Кафедра финансов и кредита

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

По дисциплине Банковское право

На тему: Расчетные банковские сделки. Расчетные отношения форм

безналичных расчетов, расчетные документы. Формы расчетов,

осуществляемые по инициативе плательщиков. Формы расчетов,

осуществляемые по инициативе получателя.

Студентки

Дата проверки\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Проверил преподаватель \_\_\_\_

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2008

Термин "безналичные расчеты" употребляется обычно в двух значениях. В широком смысле значение данного термина понимается как процесс погашения денежных обязательств без применения наличных денег. Иное значение - узко юридическое, которое может быть истолковано как "правовые отношения, предпосылкой возникновения которых является право требования владельца счета к обслуживающему его банку о перечислении с указанного банковского счета определенной денежной суммы по указанным реквизитам в определенный срок и за вознаграждение, а также корреспондирующая данному праву обязанность банка"[[1]](#footnote-1).

Рассматривая сущность безналичных расчетов и связь элементов системы последних, можно утверждать, что формы расчетов представляют собой совокупность взаимосвязанных способов платежа и связанного с ним документооборота. Причем нужно принять во внимание всю их совокупность, которая позволяет отличить одну форму расчетов от другой. Документооборот - это система оформления, использования и движения денежных средств.

Мы полностью согласны с А.М. Казанцевым в том, что "способ платежа является одним из элементов организации безналичных расчетов, другим ее элементом является форма безналичных расчетов, а способ платежа, как правило, не определяет форму расчетов"[[2]](#footnote-2). Действительно, одни и те же формы расчетов могут совершаться с использованием различных способов платежа.

В то же время при разных формах расчетов может быть использован один и тот же документ. В частности, платежное требование при аккредитивной форме является не только требованием поставщика, но и используется как реестр счетов, а при акцептной - как требование поставщика. Кроме того, они широко используются для бесспорного списания средств в качестве инкассового поручения.

Поэтому под формой безналичных расчетов следует понимать установленную законодательством специфическую форму движения, присущую определенному платежному инструменту в платежном обороте, которая в полной мере отражает рассмотренную выше специфику этого элемента системы.

Необходимо указать ряд признаков, по которым формы расчетов различаются. Здесь следует отметить такой признак, как время платежа. Так, аккредитивная форма расчетов предусматривает оплату вслед за отгрузкой товара, а расчеты платежными поручениями могут предшествовать отгрузке товара, совпадать или следовать за ней (ч. 2 ст. 862 ГК РФ).

Следующий важный признак - место совершения платежа. В основном он касается случаев, когда счета плательщиков и получателей средств находятся в разных банках. Например, расчеты платежными поручениями связаны с актом платежа в банке плательщика и последующим движением средств к банку получателя, а при аккредитивной форме - платеж совершается в банке поставщика.

Формы расчетов различаются и степенью гарантии платежа. Если расчеты платежными поручениями условно гарантируют своевременность расчетов, то аккредитивы и чеки дают безусловную гарантию платежа.

Также необходимо указать, что формы расчетов характеризуются порядком оформления расчетных документов и правилами их движения по схемам документооборота.

Формы расчетов определяются договором между плательщиком и получателем средств. Выбор формы расчетов зависит от вида товара, спроса и предложения, характера хозяйственных связей между контрагентами сделки, способа транспортировки груза, финансового положения контрагентов. Этот выбор определяется также соотношением во времени поставки товара и оплаты за него. В конечном счете форма расчетов, определенная договором, может выполнять и функцию обеспечения обязательств. Банк должен рекомендовать своим клиентам при установлении формы расчетов руководствоваться необходимостью максимального ускорения расчетов и упрощения документооборота. Разнообразие применяемых форм расчетов и принципы их выбора при заключении сделок и договоров зависят от конкретной экономической ситуации в стране. Все это говорит о том, что формы расчетов нельзя рассматривать как нечто незыблемое. Вместе с изменениями в экономике страны меняется и место той или иной формы расчетов. Поэтому законодательные акты о запрещении или развитии той или иной формы расчетов могут быть эффективными в том случае, если созрели условия для такого запрещения или развития.

В настоящее время Гражданский кодекс РФ (ст. 862 ГК РФ) допускает следующие формы расчетов: расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо.

На наш взгляд, в данную классификацию следует включить расчеты векселями, это обусловлено тем обстоятельством, что вексель представляет собой сложный и оригинальный институт гражданского права, характеризуемый наличием двух режимов правового регулирования - вексельного и общегражданского. В соответствии с этим особенностью правоотношений, складывающихся по поводу векселя, является их двойственный характер, обусловленный как специфическими правовыми признаками самого векселя, так и спецификой правового регулирования механизма обращения векселей. Говоря о правоотношениях, объектом которых выступает вексель, следует иметь в виду, что данные правоотношения могут быть разделены на два вида: первые - вексельные, подтвержденные специальной вексельно-правовой регламентацией, и второй вид - это гражданские правоотношения по поводу векселя, предметом внимания вексельного законодательства не являющиеся[[3]](#footnote-3). Указанная форма расчетов заняла особое место в системе расчетов хозорганов и используется для снижения неплатежей в народном хозяйстве.

Следует отметить также, что каждая форма безналичных расчетов, несмотря на особенности ее использования, в различных странах и на разных исторических этапах развития каждой страны имеет общие присущие ей черты. Это порядок документооборота, вид расчетного документа и способ платежа. (Приложение 1)

Для эффективной организации безналичных расчетов особая значимость придается очередности платежей. Все предприятия и организации должны соблюдать платежную дисциплину, т.е. обязаны своевременно погашать свои денежные обязательства. Если по каким-то причинам предприятие приостановило платежи по срочным обязательствам, то эта задолженность распространяется по цепи от предприятия к предприятию. Поэтому в таких условиях регулирование очередности платежей издавна является одним из острых вопросов денежно-кредитной политики.

Указом Президента РФ от 23 мая 1994 г. N 1005[[4]](#footnote-4) была введена очередность платежей, обеспечивающая первоочередные выплаты денежных средств на неотложные нужды, платежи в бюджет и в государственные внебюджетные фонды. Возвращение к целевой очередности платежей должно было повысить имущественную ответственность хозорганов и сократить размеры просроченной задолженности друг другу, снизить неплатежи в экономике.

В настоящее время очередность списания при отсутствии или недостаточности средств на банковских счетах регламентируется ст. 855 ГК РФ, предусматривающей шесть групп очередности. Вместе с тем и эта очередность платежей вызывает неоднозначное отношение к ней исполнительной и законодательной власти, споры вокруг приоритетности платежей в бюджет и выдач на оплату труда. Указанная проблема требует общетеоретического исследования и разрешения.

Обращаясь к принципам организации расчетов в условиях переходной экономики, необходимо выделить принцип, который состоит в осуществлении расчетов преимущественно по банковским счетам. Наличие счетов как у получателя, так и у плательщика - необходимая предпосылка безналичных расчетов. Статья 861 ГК РФ указывает, что эти расчеты производятся через банки или иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета.

Проведение расчетов через банк должно характеризоваться используемой при этом формой, экономической целесообразностью и сочетаться с экономической самостоятельностью субъектов рынка.

Следующий принцип заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев и в пределах остатка средств на счете.

Согласие плательщика на платеж реализуется применением соответствующего платежного инструмента (чека, платежного поручения), который свидетельствует о распоряжении владельца на списание средств. В некоторых случаях применяется специальный акцепт документов, выписанных получателями средств (платежные требования-поручения, платежные требования, переводной вексель). С другой стороны, законодательство допускает и случаи бесспорного списания средств со счета плательщика (ст. 854 ГК РФ).

Следующий принцип - принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения. Данный принцип нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка в организации договорных и расчетных отношений. А банку отводится роль посредника в платежах. Это обстоятельство вполне соответствует рыночным отношениям в экономике страны. Выступая в качестве посредников, банки осуществляют контроль за соблюдением установленных правил расчетов. Однако контроль за выполнением договорных обязательств участников рыночных отношений в настоящее время недостаточно развит.

Еще одним не менее важным принципом является принцип срочности платежа, который означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в договорах. Данный принцип вытекает из особенностей рыночной экономики, необходимым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. До начала перехода России к рынку этот принцип использовался недостаточно. Задолженность хозорганов за реализуемые товары, услуги и выполненные работы, в отличие от коммерческого кредита, не оформлялась векселями и не имела фиксированных сроков погашения. Расчеты за них главным образом осуществлялись на основе платежных требований.

Срок оплаты расчетных документов часто растягивался на неопределенный и длительный период. Нарушение покупателем срока платежа, отсутствие доверия контрагентов друг к другу породили предварительную оплату товаров и услуг. Непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Статья 395 ГК РФ предусматривает имущественную ответственность плательщиков за задержку платежей. На них возлагается обязанность уплатить штраф на сумму долга в размере ставки рефинансирования на день исполнения денежного обязательства, если в договоре не предусмотрено иное. Установление сроков платежей имеет большую значимость для управления денежными потоками рыночных субъектов и финансовыми ресурсами государства, в связи с чем значение данного принципа трудно переоценить.

С принципом срочности, по нашему мнению, тесно связан принцип обеспеченности платежа. Обеспеченность платежа предполагает наличие у плательщика ликвидных средств, обеспечивающих бесперебойное осуществление платежей. Все плательщики должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (неснижаемый остаток средств на счете, предварительное депонирование средств, право на получение кредита) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

К сожалению, в нынешних условиях предприятия не имеют возможности получить банковский кредит на оплату расчетных документов. Нам представляется, что следует возродить механизм предоставления платежных кредитов, существовавший в условиях одноуровневой банковской системы, который в некоторой степени поможет решить проблему неплатежей в нашей стране, будет способствовать поддержанию ликвидности хозяйствующих субъектов, снижению кредиторской задолженности.

Необходимо также отметить тесную взаимосвязь принципов организации системы безналичных расчетов. На эту связь обращает внимание в одной из своих работ профессор А.М. Косой, делая выводы о том, что "принципы - это основные конструктивные свойства системы безналичных расчетов или функционирования денег как средства платежа в безналичных расчетах"[[5]](#footnote-5), с этим нельзя не согласиться. Таким образом, система принципов хотя и является базовым ключевым элементом системы безналичных расчетов, в то же время поступательно эволюционирует, появляются новые первостепенные элементы, в связи с чем данная тема является актуальной, требующей отдельного исследования и развития.

Особое значение в системе безналичных расчетов приобретает проблема способов платежа. Мнения экономистов относительно понятия "способ платежа" неоднозначны, так, например, А.М. Косой считает, что "способы платежа имеют свои качественно особые характеристики в виде перевода депозитных денег, перераспределения банковского кредита, зачета взаимных требований, расчетов путем непосредственного участия в них банковских ресурсов и безналичных операций по трансформации денег"[[6]](#footnote-6).

В то же время В.С. Захаров под способом платежа понимает способ списания со счетов и выделяет следующие виды:

- платежи с расчетных и текущих счетов предприятий;

- платежи с ссудных и специальных ссудных счетов;

- платежи посредством зачета взаимных требований;

- платежи за счет бронирования средств;

- платежи путем зачисления средств на счет поставщика до их списания со счета плательщика[[7]](#footnote-7).

По мнению А.М. Казанцева, следует различать шесть способов платежей, прибавляя к вышеперечисленным зачет, осуществляемый банками и финансовыми организациями. Подобная характеристика способов платежа была характерна для плановой экономики, когда в зависимости от вида хозяйственной операции клиента ему открывался счет и соответственно определялся способ списания с данного счета.

В новых условиях хозяйствования с учетом развития системы безналичных расчетов изменились взгляды ученых на эту проблему. Представляется верной точка зрения Ю.И. Коробова, который считает, что "способ платежа - это специфическая форма движения, присущая каждому средству платежа в безналичном платежном обороте"[[8]](#footnote-8). Такое определение основано на том, что каждому виду безналичных средств платежа свойственна определенная форма движения. Например, выданным плательщиками расчетным документам присуща форма движения в виде зачета взаимных требований, но лишь при наличии взаимных требований контрагентов. В иных случаях данным документам свойственна форма движения в виде денег или кредита. Если банк, обслуживая два предприятия, списывает сумму платежа с расчетного счета плательщика и зачисляет ее на расчетный счет получателя, то в этом случае происходит передача долга. Поэтому, исходя из средств платежа, различают платежи деньгами, передачу кредитных обязательств (долгов), зачеты взаимных требований и факторинговые операции. Последний способ носит резервный характер и, как правило, применяется для завершения осложненных расчетов или вообще не применяется. Наиболее важным является платеж деньгами.

М.П. Березина под способом безналичных расчетов понимает способ погашения долгового обязательства. Она выделяет валовый способ, т.е. списание средств со счета в полной сумме, указанной в расчетном документе, и чистые расчеты на основе зачета взаимных требований (клиринг), при которых по счетам проходит лишь сумма незачтенного сальдо зачета[[9]](#footnote-9).

На наш взгляд, подобное определение не дает полной характеристики способов платежа, поскольку отражает только механизм погашения долга. Сущность способа платежа должны определять такие элементы, как платежное средство, форма его движения и субъекты платежа. Поэтому мы считаем, что под способом платежа следует понимать особую форму движения платежных средств, которая и выражает различные механизмы безналичных операций по переводу денег. В этой связи современными способами платежа являются: перевод средств, зачет взаимных требований и обязательств, передача документов.

Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности», Положения ЦБРФ от 3 октября 2002 г. № 2 – П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», Положения ЦБР от 1 апреля 2003 г. № 222 – П «О порядке осуществления безналичных расчетов с физическими лицами в РФ», банк может осуществлять следующие расчеты:

* расчеты платежными поручениями;
* расчеты по аккредитиву;
* расчеты чеками;
* расчеты по инкассо.

 При осуществлении безналичных расчетов в формах, перечисленных выше, используются следующие расчетные документы:

* платежные поручения;
* аккредитивы;
* чеки;
* платежные требования;
* инкассовые поручения.

Платежными поручениями могут производиться:

а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

в) перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;

г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

Возможности применения в расчетах платежных поручений многообразны. С их помощью совершаются расчеты как по товарным, так и по нетоварным операциям. В расчетах за товары и услуги платежные поручения используются при осуществлении платежей за полученные товары и оказанные услуги, для платежей в порядке предварительной оплаты и услуг, для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям; при расчетах за товары и услуги по решениям суда и арбитража; по арендной плате за помещения; платежи транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям за эксплуатационное обслуживание и др.

При расчетах платежными поручениями банк, принявший поручение к исполнению, обязуется не только списать требуемую сумму со счета клиента, но и обеспечить ее перевод на счет получателя. Т.е. платежное поручение считается надлежаще исполненным банком, когда денежные средства поступят на счет получателя. Банк России устанавливает сроки безналичных расчетов. Общий срок безналичных расчетов не должен превышать 2 операционных дня в пределах субъекта РФ, 5 операционных дней в пределах РФ.

Предъявление в банк платежного поручения - действие, совершаемое клиентом во исполнение договора банковского счета.

ГК РФ (п. 2 ст. 865) предоставляет право банку, принявшему поручение, по своему усмотрению с наибольшей выгодой и экономией определять структуру расчетов, в том числе решать, будет ли поручение исполняться банком самостоятельно или с привлечением других банков.

В пункте 3 ст. 865 ГК РФ законодательно закреплена обязанность банка незамедлительно информировать клиента об исполнении поручения.

Схема документооборота при расчетах платёжными поручениями.

1. Отгрузка продукции, оказание услуг, выполнение работ.
2. Предъявление в банк платежного поручения на перечисление суммы со счета плательщика.
3. Выписка из расчетного счета о списании суммы со счета плательщика.
4. Направление платежного поручения из банка плательщика в учреждение банка, обслуживающее получателя.
5. Выписка из расчетного счета поставщика о зачислении суммы.

Платежное поручение представляет собой поручение отправителя денег обслуживающему банку-получателю о переводе его денег в пользу бенефициара в сумме, указанной в поручении.

 Отправитель денег предъявляет в обслуживающий банк-получатель платежное поручение на бланках установленной формы (приложение).

В графе "назначение платежа" отправитель денег обязан указать наименование, номер и дату документа (документов), на основании которого осуществляется перевод денег, а также в графе "код назначения платежа" кодовое обозначение платежа.

Для открытия документарного аккредитива необходимы:

* заявление на открытие аккредитива;
* копия контракта;
* денежные средства для формирования покрытия, равные сумме аккредитива.

При отсутствии собственных средств покрытие может быть создано за счет кредитных ресурсов банка, выданных Вам для этой цели по Специальной процентной ставке.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее - банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов, составляемом в двух экземплярах. Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

1) установленных законодательством;

2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

# Оборот в эквайринговой торговой Безналичное перечисление/перевод денежных средств по банковским картам.

1. По разовому или длительному поручению держателя карты денежные средства могут быть перечислены/переведены со счетов банковских карт Сбербанка России (кроме корпоративных карт):

* в валюте Российской Федерации - на счета юридических и физических лиц, открытые в Сбербанке России, или в других кредитно-финансовых организациях на территории РФ;
* в долларах США/Евро - на счета, открытые на имя держателя карты в Сбербанке России, или в других кредитно-финансовых организациях на территории РФ (кроме карт Сбербанк – Maestro «Cоциальная», Сбербанк – Maestro «Студенческая», Сберкарт).

 2. Денежные средства могут быть переведены с одного счета банковской карты на другой счет банковской карты через терминальные устройства (банкомат и электронный терминал) Сбербанка России (кроме корпоративных карт).

Список использованной литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 [Электронный ресурс]: Федеральный закон №51-ФЗ. - Режим доступа: Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс»
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 [Электронный ресурс]: Федеральный закон №14-ФЗ. - Режим доступа: Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс»
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 3.02.96 №17-ФЗ. - Режим доступа: Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс»
4. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ. - Режим доступа: Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс»
5. О безналичных расчетах в Российской Федерации [Электронный ресурс]: положение / ЦБ РФ № 2-П от 03.09.2002. - Режим доступа: Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс»
6. O правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными oрганизациями и другими клиентами БР при осуществлении расчетов через расчетную сеть БР [Электронный ресурс]: положение / ЦБ РФ от 12.03.1998г. № 20-П . - Режим доступа: Справочно-правовая система (СПС) «Кoнсультант Плюс»
7. О порядке осуществления безналичных расчетов с физическими лицами в Российской Федерации [Элeктронный ресурс]: положение / ЦБ РФ от 1 апреля 2003г., № 222 – П. - Режим доступа: Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс».
8. Анализ нормативного обеспечения безналичных расчетов (Комментарий законодательства и схемы): Учебное пособие / Отв. ред. В.П. Буянов, Д.Г. Алексеева. М.: Изд-во "Экзамен", 2004.
9. Березина М.П. Безналичные расчеты в России. М.: Юридическая литература, 2004.
10. Казанцев А.М. Кредитные и расчетные правоотношения в промышленности. М.: Юридическая литература, 2001.
11. Коробов Ю.И. Банковское дело. М.: Юристъ, 2003.
12. Рукавишникова И.В. Вексель как объект гражданских правоотношений. М.: Учебно-консультационный центр "ЮрИнфоР", 2000.
1. Анализ нормативного обеспечения безналичных расчетов (Комментарий законодательства и схемы): Учебное пособие / Отв. ред. В.П. Буянов, Д.Г. Алексеева. М.: Изд-во "Экзамен", 2004. С. 279 - 282. [↑](#footnote-ref-1)
2. Казанцев А.М. Кредитные и расчетные правоотношения в промышленности. М.: Юридическая литература, 2001. С. 124 - 127. [↑](#footnote-ref-2)
3. Рукавишникова И.В. Вексель как объект гражданских правоотношений. М.: Учебно-консультационный центр "ЮрИнфоР", 2000. С. 51. [↑](#footnote-ref-3)
4. Собрание законодательства РФ. 1994. N 5. [↑](#footnote-ref-4)
5. Косой А.М. Принципы безналичных расчетов // Сб. научных трудов. М., 2004. С. 23 - 26. [↑](#footnote-ref-5)
6. Там же. С. 24. [↑](#footnote-ref-6)
7. Казанцев А.М. Кредитные и расчетные правоотношения в промышленности. М.: Юридическая литература, 2001. С. 117 - 119. [↑](#footnote-ref-7)
8. Коробов Ю.И. Банковское дело. М.: Юристъ, 2003. С. 96 - 99. [↑](#footnote-ref-8)
9. Березина М.П. Безналичные расчеты в России. М.: Юридическая литература, 2004. С. 87 - 90. [↑](#footnote-ref-9)