**Введение**

Кредитно- расчетные отношения относятся к числу важнейших категорий экономической науки, они активно изучаются практически всеми ее разделами.

Такой интерес к этим отношениям продиктован уникальной ролью, которую играет это экономическое явление не только в хозяйственном обороте, национальной и международной экономике, но в жизни человеческого общества в целом.

Изучение многочисленных исторических и этнографических материалов и исследований известных специалистов позволяет нам с высокой степенью уверенности утверждать, что кредитно- расчетные отношения возникли раньше денег и имеют с последними единую социально- экономическую основу. Такой основой является обмен как процесс замещения одной ценности другой.

Таким образом, несмотря на то что кредит возник ранее и независимо от денег, в товарном хозяйстве оба эти явления приобретают единое основание и единый принцип передачи ценностей – принцип эквивалентности.

На этой основе в более позднее время, по мере развития денежных форм кредитования их развитие происходило уже в самом тесном взаимодействии и неразрывном единстве.

Так, начиная с конца 17 века, когда появились первые банковские простые векселя, начал набирать обороты процесс замещения полноценных серебряных и золотых денег другими средствами денежно- платежного оборота. Сначала это были кредитные платежные инструменты банков (банкноты и векселя), которые постепенно становились общепризнанными в торговом обороте и, следовательно, превращались на практике в кредитные деньги.

Затем по мере расширения использования в платежах и расчетах переводных векселей на банки (банковских чеков) полноценные деньги стали все чаще замещаться кредитными операциями, которые создают кредитные обязательства в виде записей на счетах (депозитов), способные циркулировать (обращаться) в хозяйственном обороте.

**1.Кредит**

Слово «кредит» происходит от латинского слова creditum – ссуда, долг. Однако многие экономисты связывают его с иным близким по значению термином- credo, то есть «верю». Соответственно в кредите видят долговое обязательство, напрямую связанное с доверием одного человека, передавшего другому определенную ценность. Однако по справедливому замечанию видного немецкого экономиста 19 века А. Шеффле (1831-1903), доверие есть спутник кредита, но не составляет его экономического существа. Одного доверия, конечно, мало.

Такая трактовка происхождения слова «кредит» вполне правдоподобна, поскольку кредит и кредитные отношения возникают из сделок, в которых одна сторона (кредитор) предоставляет другой стороне (заемщику) некий обладающий ценностью предмет (имущество) в обмен на обещание заемщика вернуть такой же предмет или иной его эквивалент в будущем.

**1.1 Кредитный договор и принципы кредитования**

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ГКРФ, статья 819, пункт 1). Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным (ГКРФ, статья 820).

Кредит- это ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая заемщику на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и платности.

Кредитование строится на определенных принципах:

1. обеспеченности- кредиты выдаются под материальное обеспечение. Гарантией может стать залог;
2. срочности - кредит предоставляется на определенный срок. По срокам кредиты подразделяются на краткосрочные (до 1 года) , среднесрочные (2-3 года), долгосрочные (до 10 лет);
3. платности - заключается в выплате процента за его пользование;
4. возвратности – полученный кредит в обязательном порядке должен быть возвращен кредитору. Отсрочка возвращения связана со штрафными санкциями.

**1.2 Способы обеспечения обязательств**

Способы обеспечения исполнения обязательств - это предусмотренные законом или договором специальные меры имущественного характера, стимулирующие, побуждающие и принуждающие должника к надлежащему исполнению обязательства путем установления дополнительных гарантий удовлетворения требований кредитора. Важно хорошо знать правовые возможности каждого из известных способов обеспечения обязательств и использовать именно тот, который способен быть наиболее эффективным в данном конкретном договоре. На практике чаще всего применяются способы, нашедшие отражение в ГК РФ.

Традиционным, уже давно применяемым способом является неустойка. Она выступает в виде штрафа (заранее определяемой денежной суммы) и пени (исчисляется в процентах к сумме обязательства). В целом неустойка представляет собой определенную законом или договором денежную сумму, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Один из самых надежных способов обеспечения обязательств - залог. Суть его состоит в том, что кредитор- залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами, за изъятиями, предусмотренными законом. Законодатель называет два способа возникновения залога: в силу договора; на основании закона, при наступлении указанных в нем обстоятельств, если в законе предусмотрено, какое имущество и для обеспечения какого обязательства признается находящимся в залоге.

Залоговые отношения наряду с ГК РФ регулируются и иными законами. Закон РФ от 29 мая 1992 года № 2872 « О залоге» применяется постольку, поскольку не противоречит ГК РФ. Действует также Федеральный закон от 16 июля 1998 года №102- ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Совершенно новым способом обеспечения обязательств является удержание имущества должника. Ранее подобные действия рассматривались как самоуправные и могли повлечь юридическую ответственность кредитора - «удержателя». Этот способ и сейчас резко выделяется среди других: как правило, не оформляется договором и иным образом не предусматривается партнерами заранее, а является самодеятельной инициативой кредитора.

Удержание представляет собой право кредитора, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков удерживать эту вещь до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено. Существенная особенность данного способа обеспечения обязательств в предпринимательских отношениях та , что удержанием вещи должника кредитор может обеспечивать также обязательства должника, которые не связаны с оплатой удерживаемой вещи или возмещением издержек на нее и других убытков.

Поручительство как способ обеспечения обязательства заключается в том, что поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Тем самым поручительство увеличивает для кредитора вероятность выполнения обязательства, поскольку в случае его нарушения должником кредитор может предъявить свои требования поручителю. С 1 января 1995 года в качестве самостоятельного способа обеспечения обязательств выделена банковская гарантия. Этот способ состоит в том, что банк, иная кредитная или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования об ее уплате.

Задатком как способом обеспечения обязательств, признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения. Задаток следует отличать от аванса. Общее между задатком и авансом то, что оба они представляют собой предварительный платёж в счет причитающихся в будущем сумм. Но аванс в отличие от задатка не выполняет обеспечительную функцию. Аванс выплачивается, как правило, в счет причитающихся по обязательству сумм в целях финансирования контрагента.

Особенность способов обеспечения обязательств та, что они, будучи сами разновидностью обязательств и, как правило, составляя предмет самостоятельного договора или входя составной частью в содержание конкретного договора (купли-продажи, кредитного договора и др.), оформляются в письменном виде и не действуют самостоятельно. Они- дополнительное (акцессорное) обязательство по отношению к обязательству главному, на обеспечение которого направлены соответствующие способы. Прекращение главного обязательства автоматически влечет прекращение дополнительного.

**1.3 Формы кредита**

Существуют многообразные формы кредита.

Коммерческий кредит предоставляется в товарной форме, прежде всего путем отсрочки платежей за проданные товары. Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит), если иное не предусмотрено законом (ГК РФ, статья 823, пункт 1).

Банковский кредит предоставляется финансово-кредитными учреждениями в виде денежных ссуд, которые подразделяются на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 5 лет) и долгосрочные (свыше 5 лет). Под эмиссионным банком подразумевают Центральный Банк страны. Он принадлежит государству. Ему предоставлено монопольное право на эмиссию банкнот (выпуск денег и ценных бумаг). ЦБ также осуществляет обмен валюты. Он не ведет дел с отдельными предпринимателями, а действует через другие банки, предоставляет им кредит. Основу всей кредитной системы составляют коммерческие банки.

Коммерческие банки - это универсальные банки, занимающиеся непосредственным кредитованием всех субъектов экономики, в том числе предпринимательства. Они предоставляют ссуды, осуществляют весь набор банковских операций, участвуют в организации акционерных обществ распространением ценных бумаг.

Специализированные банки выбирают для себя особые сферы деятельности. К ним относятся: инвестиционные банки, занимающиеся финансированием и кредитованием капитальных вложений; ипотечные банки, предоставляющие кредиты под залог недвижимости (земельных участков, домов, сооружений); экспортно-импортные банки, осуществляющие кредитование внешней торговли; сберегательные банки, концентрирующие сбережения населения и передающие их в распоряжение предпринимателей.

Кроме того, функционируют международные банки: Международный валютный фонд (МВФ), Международный банк реконструкции и развития (МБРР) и другие. Они предоставляют правительствам стран кредиты на определенные цели.

Потребительский кредит предоставляется частным лицам при покупке потребительских товаров длительного пользования. Реализуется или в форме продажи товара с отсрочкой платежей через различные магазины, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели. Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита). Условия о количестве, об ассортименте, о качестве, о таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров (ГК РФ, статьи 465-485), если иное не предусмотрено договором товарного кредита.

Ломбардный кредит - краткосрочный кредит под заклад легкореализуемого движимого имущества.

Ипотечный кредит предоставляется в виде долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли, зданий). Используется, как правило, для обновления основных фондов в сельском хозяйстве, финансировании жилищного строительства.

Онкольный кредит – отзываемый краткосрочный коммерческий кредит, который заемщик обязуется погасить по первому требованию кредитора. Обычно выдается под обеспечение ценными бумагами и товарами.

Международный кредит представляет собой форму движения ссудного капитала в сфере международных экономических отношений. Может предоставляться как в товарной, так и в денежной (валютной) форме. Кредиторами и заемщиками выступают банки, частные фирмы, государство, международные финансовые организации.

Государственный кредит представляет собой систему кредитных отношений, в которой государство может выступать одновременно заемщиком и кредитором. Источником средств государственного кредита служат облигации государственных займов. Часто используется для покрытия дефицита государственного бюджета.

**1.4 Функции кредита и его инструменты**

Кредит выполняет следующие функции:

1. расширяет рамки общественного производства по сравнению с теми, которые устанавливаются наличным количеством имеющегося предложения денег;
2. выполняет перераспределительную функцию, превращая частные сбережения, прибыли предприятий, доходы государства в ссудный капитал, направляя его в прибыльные сферы экономики;
3. содействует экономии издержек обращения, росту безналичного денежного оборота (появляются кредитные карточки, депозитные сертификаты и другие);
4. способствует ускорению движения денежных потоков, концентрации и централизации капитала.

На рынке обращаются следующие краткосрочные кредитные инструменты: казначейские векселя, коммерческие бумаги, депозитные сертификаты, банковские акцепты и межбанковские кредиты (депозиты).

Казначейские векселя - краткосрочные (от 15 дней до 1 года) долговые обязательства в виде ценных бумаг, выпускаемые министерствами финансов или государственными казначействами различных стран. Они активно приобретаются банками и другими кредитными посредниками с целью управления ликвидностью.

Коммерческие бумаги – это необеспеченные краткосрочные простые векселя, выпускаемые крупными банками, известными корпорациями и финансовыми компаниями. Обычно срок погашения таких бумаг не превышает 270 дней.

Депозитные сертификаты – ценные бумаги, выпускаемые банками или сберегательными институтами и удостоверяющие размещение данных сумм денег на депозитах в этом институте. Депозитный сертификат имеет срок погашения и процентную ставку. Он может быть номинирован в любой валюте. Депозитные сертификаты обычно имеют крупные номиналы. Они являются чрезвычайно важным источником ресурсов для коммерческих банков среднего и крупного размера.

Банковские акцепты – банковский переводной вексель, выпущенный фирмой, которая должна осуществить платеж в будущем, плательщиком по которому выступает банк. Этот инструмент используется при коммерческом кредитовании, прежде всего в практике международной торговли, уже сотни лет. Фирма – импортер помещает необходимую сумму для оплаты контракта на депозит в банке и договаривается с последним о выпуске переводного векселя, акцептованного банком. Такой вексель является для фирмы-экспортера надежной гарантией выполнения платежа в будущем.

**2. Расчеты**

Расчеты – гражданско-правовой способ осуществления возмездных сделок, а также иных платежей. Они используются предпринимателями как сторонами договора при погашении своих долговых обязательств, а также во внедоговорных отношениях для перечисления денежных платежей в безналичном порядке через банки и иные кредитные организации.

До недавнего времени расчеты регламентировались подзаконными нормативными актами, исходящими от Центрального банка РФ, иных федеральных органов исполнительной власти. Дело коренным образом изменилось с вступлением в силу части второй ГК РФ. Его глава 46 специально посвящена правовому регулированию расчетных отношений. Ранее изданные акты действуют лишь в части, не противоречащей ГК РФ. Центральный банк РФ вправе теперь принимать нормативные акты, относящиеся к расчетам, лишь в случаях и в пределах, предусмотренных ГК РФ и иными федеральными законами. Используются здесь также банковские обычаи.

Единственным законным платежным средством, применяемым при расчетах, выступает официальная денежная единица (валюта) Российской Федерации – рубль. Он выражается в банкнотах и монетах, эмитируемых Центральным банком РФ. Их подделка и незаконное изготовление преследуется по закону. Банкноты и монеты обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории страны. Введение других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

**2.1 Способы расчетов**

Платежи на территории России осуществляются двумя способами: наличными и безналичными расчетами. При этом законодательство ориентируется на безналичные расчеты: они могут применяться при совершении любых возмездных сделок и между всеми субъектами гражданского права, будь то граждане или юридические лица.

Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке (ГК РФ, статья 861, пункт 1). Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом (ГК РФ, статья 861, пункт 2). Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов (ГК РФ, статья 861, пункт 3).

**2.2 Безналичные расчеты**

При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (ГК РФ, статья 862, пункт 1). Стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов, указанных выше.

Наиболее часто на практике применяются платежные поручения. Предпочтение им отдает и законодатель. Так, по договору поставки, если соглашением сторон порядок и форма расчетов не определены, то расчеты осуществляются платежными поручениями. При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (ГК РФ, статья 863, пункт 3).

Особенность форм расчетов по аккредитиву та, что ее использование предусмотрено не только непосредственно в самих платежах с аккредитива, но и в отношении определенной ценной бумаги- векселя. Сейчас предусмотрена возможность совершения платежей по аккредитиву как в денежной форме, так и с помощью векселей.

Расчеты по инкассо по сути есть действия, обратные платежным поручениям. Получатель несет все расходы, связанные с организацией платежа.

**2.3 Чек как форма безналичного расчета**

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чек имеет строго установленные реквизиты. Чек должен содержать:

1. наименование «чек», включенное в текст документа;
2. поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
3. наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
4. указание валюты платежа;
5. указание даты и места составления чека;
6. подпись лица, выписавшего чек,- чекодателя.

Отсутствие в документе какого - либо из указанных реквизитов лишает его силы чека. Чек, не содержащий указание места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя. Указание о процентах считается ненаписанным (ГК РФ, статья 878, пункт 1).

Форма чека и порядок его заполнения определяются законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами (ГК РФ, статья 878, пункт 2).

Преимущество чека по отношению к другим формам расчетов состоит в его оперативности и простоте. Чек может быть выписан в любое время и в любом месте. Специфическое свойство чека- обеспечение полной анонимности платежа в том смысле, что в нем не указывается, по какому поводу чекодатель выписывает чек, равно как и по какому поводу выплачиваются деньги чекодержателю. Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются ГК РФ, а в части, им не урегулированной, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами (ГК РФ, статья 877, пункт 5).

**Заключение**

О современной российской экономике принято говорить как о переходной. Это состояние народного хозяйства, когда оно функционирует в период перехода общества от одной исторической ступени к другой. В сфере криминальных экономических отношений, происходящих в переходный к рынку период, изменения приобретают в большей степени негативный характер. Наносится огромный ущерб государству и нарождающемуся предпринимательству, фактически сводящий на нет все завоевания в области демократии и свобод личности.

Усиливаются злоупотребления служебным положением. Взяточничество приобрело широкие масштабы (растет число взяточников и размеры взятки), изменилась структура взяткодателей и взяткополучателей. Произошла интеграция «бюрократической» формы рэкета с уголовной с целью подчинить себе предпринимателей, загнать их в теневую экономику.

Для обозначения неконтролируемых государством экономических процессов используются два понятия - «теневая» и «криминальная» экономика. Понятия эти близки, но не тождественны. Теневая экономика шире второго понятия на величину некриминальных экономических процессов. Иными словами, структура теневой экономики включает в себя как криминальные, так и некриминальные действия (репетиторство, частный извоз, «левая» врачебная практика и другие).

В России наиболее криминализованными сферами являются кредитно- расчетные операции, отношения собственности, банковская деятельность, торговля, внешнеэкономическая деятельность, денежное обращение. Последнее обладает наибольшей привлекательностью, поскольку деньги были и остаются самой ликвидной формой капитала, служат финансовой опорой организованной преступности, способствуют разрушению нравственных устоев общества, обуславливают недобор налоговых поступлений в государственный бюджет.

Для борьбы с криминализацией экономики требуются: устранение в законодательстве так называемых «правовых дыр», позволяющих преступным элементам разворовывать национальное богатство страны, принятие мер по предотвращению проникновения преступного капитала и поддельных ценных бумаг в законную экономику, властные структуры.

Огромнейшими усилиями государства, общества и всех граждан удалось остановить опаснейший кризис в нашей стране, достигнуть стабилизации, постепенно переходящей в развитие. Поиск выхода из кризиса, преодоление его последствий стали общенациональной задачей. Без ее решения тщетны попытки развить гражданское общество, укрепить государственность, достичь благосостояния людей.

Каждому человеку необходимо знать права, участвовать в борьбе государства с преступностью, искать пути решения проблем, а также необходимо искать такие формы перехода, которые бы не ущемляли прав гражданина и отвечали бы особенностям России.