



### Возникновение расчетов

Деньги по существу не приспособлены самостоятельно выполнять функцию платежа, поскольку последняя предполагает в качестве необходимых условий: принуждение, гарантию и доверие. Именно эти условия обеспечивает государство, как аппарат принуждения. Вспомним известное произведение Д.Дефо, где главный герой констатирует ненужность денег вне государства: "...у меня было теперь больше денег, но я не стал от этого богаче, ибо деньги в моем положении были мне так мало нужны...".

Расчеты в соответствии с законодательством производятся как наличным, так и безналичным путем. При этом 90% расчетов в экономике осуществляется безналичным способом, поэтому в дальнейшем под расчетами будем понимать именно их.

Безналичные расчеты являются одним из старейших правовых институтов, приобретшим свое современное выражение относительно недавно, в конце 20-х годов XX столетия. Первоначальная форма безналичных расчетов - расчеты в порядке зачета взаимных требований производилась еще древнеримскими "менялами". Момент возникновения и формирования безналичных расчетов обычно связывается с появлением их отдельных элементов: векселя, чека, ассигнации. Между тем, есть все основания утверждать, что возникновение подобного способа расчетов произошло еще в средневековье. Первые банкиры, выдававшие в качестве документа, подтверждающего передачу им займа или на хранение залога, выдачей расписки, впоследствии сочли возможным не выпускать долговые расписки, а ограничиваться лишь записью в специальной книге - регистре. Используя такую запись в качестве средства расчета клиент мог просто попросить переписать в учетном регистре его



право требования на контрагента. Такой способ рассчитываться, не передавая средства платежа в наличном виде и получил впоследствии название безналичных расчетов. В начале XVII века эти услуги стали популярны в таких финансовых и торговых центрах как Генуя, Венеция, Амстердам, Гамбург.

Таким образом, кредит и связанный с ним заем, создающие долговые обязательства, послужили основой для возникновения современных безналичных расчетов. При этом функция денег, как средства платежа, возникла также в результате кредитных отношений и этой функции соответствуют кредитные деньги; первичный их вид - вексель, более поздний банкнота.

Все виды кредитных денег берут свое начало либо от векселя, либо от депозита - банковского вклада. Кредитные деньги в юридическом плане конечно деньгами не являются. Так вексель сам по себе не может служить средством платежа (ст.140 ГК РФ); в тех же случаях, когда вместо платежа предоставляется вексель, мы вправе усматривать новацию (ст.414, ГК РФ). И на самом деле, если долг не погашен, а стороны договариваются о предоставлении вместо денег векселя, то перед нами соглашение о замене одного обязательства другим.

## Соотношение кредита и займа

Вопрос о соотношении кредитного договора с договором займа был предметом исследования многих авторов. Кредитный договор, как своеобразная разновидность займа, сходен с займом лишь тем, что обязывает должника к возврату денежной суммы.

В процессе хозяйственной деятельности возникает потребность во временном заимствовании сырья, материалов и других товаров массового производства под условием их возврата в сроки, установленные договором. Отношения сторон в таких случаях могут быть урегулированы договором товарного кредита (ст. 822 ГК РФ). При этом объектом товарного кредита являются вещи, иные чем деньги.

Сфера деятельности кредитного (банковского) договора ограничена областью деятельности профессиональных кредиторов - банков и иных кредитных организаций. Сфера товарного кредита формально не ограничена установлением исчерпывающего перечня его участников. Коммерческий кредит означает кредитование, осуществляемое непосредственно самими участниками производства и реализации товаров (работ, услуг) и противопоставляется банковскому кредиту. В ст.823 ГК РФ названы типичные случаи коммерческого кредита в его юридическом значении: аванс, предварительная оплата или рассрочка оплаты товаров, работ, услуг. Кредитный (банковский) договор описывается ст.819 ГК РФ. При этом кредитный договор традиционно развивался как банковская разновидность договора займа. К каждому из них и к займу, и кредиту применяются правила, предусмотренные параграфом 1 главы 42 ГК РФ, то есть договора займа. Поэтому можно сделать вывод, что все эти договоры, включая кредитный (банковский) договор являются разновидностью договора займа.

## Договор займа

Заем - реальный договор. Он считается заключенным с момента передачи денег или иных вещей заемщику. Исходя из традиционного подхода для российского гражданского законодательства к договору займа, в его рамках исключается признание какого-либо юридического значения за обещанием предоставить имущество взаймы. Условие о



предоставлении займа, даже согласованное сторонами, не имеет юридической силы и заимодавец соответственно не может быть принужден к выдаче займа и не несет ответственности за непредоставление заемщику обещанных средств. Заем относится к односторонним договорам. После его заключения, в процедуру, которого входит и передача заемных средств, все обязанности по договору, в том числе и основную - вернуть сумму денежного займа или равное количество полученных других вещей того же рода и качества - несет заемщик. Заимодавец приобретает по договору только права. Договор займа подлежит заключению в письменной форме. В соответствии со ст.423 ГК РФ как и любой договор, договор займа предполагается возмездным. Исключение сделано для договоров между гражданами, которые не связаны с предпринимательской деятельностью. В ст.810 ГК РФ также определены порядок и сроки возврата займа. Правила данной статьи диспозитивные и применяются в случаях, когда порядок и сроки возврата суммы займа не определены в договоре.

## Кредитный договор

Банковский кредит (кредитный договор) является, как уже указывалось ранее, более узким понятием, чем договор займа. Одной из сторон этого договора может быть только банк или иная кредитная организация, имеющие лицензию ЦБ РФ. Кредит предоставляется исключительно в денежной форме и только на возмездной основе. Отличительными особенностями банковского кредита являются: осуществление его за счет привлеченных средств; прямой характер; использование нормативных актов ЦБ РФ; наличие специального субъекта - кредитной организации, осуществляющий данную деятельность, как носящую предпринимательский и исключительный характер; предоставление банковского кредита только в денежной форме; консенсуальный характер кредитного договора (обязанность предоставить кредит возникает лишь с момента подписания кредитного договора); правовая форма банковского кредитования - кредитный договор, на основании которого клиенту открывается счет; возможность предоставления банковского кредита, как путем разового перечисления, так и путем открытия кредитной линии или овердрафта; договорное определение цены кредита; обеспечение кредитных обязательств залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами. Кредит является сделкой и проходит три стадии: преддоговорная, исполнение договора и урегулирование проблем с заемщиком. На сегодняшний день существует несколько сотен видов банковских кредитов (авальный, акцептный, бланковый, вексельный, контокоррентный, ломбардный, револьверный, рамбурсный, онкольный и др.), которые различаются по своим критериям и используются для достижения определенных результатов.

---

**Автор:** [Сиротин Владимир Алексеевич](#)

Источник: <https://www.9111.ru/questions/77777777811257/>