

А. П. Левкович

**КРЕДИТНЫЕ
И РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ
ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Утверждено

**Министерством образования Республики Беларусь
в качестве учебника
для студентов учреждений высшего образования
по специальностям «Мировая экономика»,
«Бизнес-администрирование»**

Минск БГЭУ 2024

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	10
Раздел I. ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	14
Глава 1. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТ- НЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	14
1.1. Валютное регулирование в Республике Бе- ларусь: содержание, объекты. Субъекты ва- лютных операций	14
1.2. Цели, принципы и институциональная структура валютного регулирования и ва- лютного контроля	18
1.3. Основные правила проведения валютных операций	25
1.4. Типы и порядок проведения валютных опе- раций	28
1.4.1. Проведение валютных операций между резидентами и нерезидентами	28
1.4.2. Проведение валютных операций между юридическими лицами — резидентами	31
1.4.3. Проведение валютных операций между нерезидентами	34
1.5. Мониторинг валютных операций: содержа- ние, инструменты, порядок проведения	36
1.6. Особенности проведения юридическими ли- цами — резидентами операций, связанных с экспортом и импортом	44
<i>Вопросы для повторения</i>	49

Глава 2. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ВО ВНЕШНЕ- ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ	50
2.1. Типы счетов, используемых во внешнеэко- номической деятельности предприятий	50
2.2. Порядок открытия и ведения счетов резидентов и нерезидентов в банках Республики Беларусь	51
2.2.1. Текущие счета резидентов в иностранной валюте, открываемые в банках Республики Беларусь	51
2.2.2. Текущие счета нерезидентов в иностранной валюте и белорусских рублях, открываемые в банках Республики Беларусь	52
2.3. Правила открытия и ведения счетов резидентов в иностранных банках	53
<i>Вопросы для повторения</i>	55
Глава 3. ОРГАНИЗАЦИЯ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНУТ- РЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ	55
3.1. Правила проведения операций купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке	56
3.2. Порядок проведения валютно-обменных операций юридическими лицами	57
3.3. Правила и механизм проведения торгов иностранными валютами на бирже	59
<i>Вопросы для повторения</i>	66
Раздел II. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ СТРУКТУРЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	67
Глава 4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ	67
4.1. Понятие, основные элементы и модели платежной системы	67

4.2. Классификация платежных систем	78
4.3. Валовые системы расчетов	89
4.4. Клиринговые системы расчетов.....	97
4.5. Финансовые риски в платежных системах	105
4.6. Гибридные платежные системы	114
4.7. Платежная система в Республике Беларусь...	115
<i>Вопросы для повторения</i>	119

Глава 5. МЕЖДУНАРОДНЫЕ МЕЖБАНКОВСКИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ ... 120

5.1. Понятие межбанковских корреспондентских отношений	120
5.2. Виды межбанковских корреспондентских отношений	122
5.3. Критерии и порядок установления международных межбанковских корреспондентских отношений	125
5.4. Процедуры открытия и ведения корреспондентского счета в зарубежном банке	130
5.5. Базовые схемы осуществления международного банковского перевода.....	133
<i>Вопросы для повторения</i>	136

Раздел III. ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ 137

Глава 6. ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ: ДОКУМЕНТАРНЫЙ АККРЕДИТИВ, ДОКУМЕНТАРНОЕ ИНКАССО, БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД, БАНКОВСКОЕ ПЛАТЕЖНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО 137

6.1. Понятие и специфика международных расчетов. Условия и форма расчетов	137
6.2. Аккредитивная форма расчетов	141
6.3. Документарное инкассо	160
6.4. Банковский перевод	164
6.5. Банковское платежное обязательство.....	165
<i>Вопросы для повторения</i>	172

Глава 7. ОСНОВЫ ВЕКСЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ. РАСЧЕТЫ ВЕКСЕЛЯМИ	174
7.1. История возникновения и этапы развития вексельного обращения.....	174
7.2. Законодательные основы использования векселей в международном платежном обороте...	180
7.3. Понятие векселя и его функции. Правовая природа векселя.....	183
7.4. Содержание вексельного документа	187
7.5. Методы обеспечения надежности векселя: акцепт и аваль	191
7.6. Виды векселей	194
7.7. Порядок обращения векселей. Виды индоссаментов и их функции.....	198
7.8. Платеж по векселю. Протест векселя	202
7.9. Иностраные векселя.....	207
7.10. Расчеты векселями	208
7.11. Операции банков с векселями	209
7.12. Вексельное обращение в Республике Беларусь	214
<i>Вопросы для повторения</i>	<i>217</i>
Глава 8. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ В МЕЖДУНАРОДНОМ ПЛАТЕЖНОМ ОБОРОТЕ	218
8.1. Понятие чека и его функции.....	218
8.2. Законодательные основы использования чеков в международном платежном обороте	221
8.3. Содержание чекового документа	223
8.4. Обращение чеков в международном платежном обороте.....	225
8.5. Виды чеков	227
8.6. Порядок и гарантии оплаты чека.....	231
8.7. Чековое обращение в Республике Беларусь ...	235
<i>Вопросы для повторения</i>	<i>236</i>
Глава 9. РАСЧЕТЫ БАНКОВСКИМИ КАРТОЧКАМИ	237
9.1. История возникновения и развития системы безналичных расчетов с использованием карточек	237

9.2. Понятие карточки. Основные платежные схемы и виды карточек	241
9.3. Структура и организация платежной систе- мы. Базовая схема операции с банковской кредитной карточкой	251
9.4. Функции основных участников системы рас- четов с использованием карточек	259
9.5. Выгоды участников системы карточных рас- четов	263
9.6. Международные платежные системы пла- стиковых карточек	267
9.7. Развитие систем карточных расчетов в Рес- публике Беларусь	273
<i>Вопросы для повторения</i>	276

Глава 10. БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ

10.1. Банковские гарантии: понятие и сфера применения	278
10.2. Типы гарантийных обязательств банка	282
10.3. Гарантийная оговорка контракта и содер- жание гарантийного документа	289
10.4. Виды банковских гарантий	294
10.5. Условия и порядок предоставления га- рантий банка. Операции по гарантиям банков-нерезидентов	300
<i>Вопросы для повторения</i>	304

Раздел IV. ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНИКА КРЕДИТОВАНИЯ ВНЕШНЕ- ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Глава 11. КРАТКОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

11.1. Объекты и формы краткосрочного банков- ского кредитования экспортно-импортных операций	305
--	-----

11.2. Организация краткосрочного кредитования экспортно-импортных операций.....	311
<i>Вопросы для повторения</i>	320
Глава 12. КОММЕРЧЕСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ	321
12.1. Понятие и формы коммерческого кредита ...	321
12.2. Основные условия коммерческого кредита ...	325
<i>Вопросы для повторения</i>	331
Глава 13. ФОРФЕЙТИНГ	331
13.1. Понятие, история и предпосылки возникновения форфейтинга	331
13.2. Базовая схема и основные характеристики операции форфейтинга	335
13.3. Формы долгового обязательства и виды обеспечения	338
13.4. Механизм проведения форфейтинговой сделки.....	341
13.5. Риски участников операции форфетирования	345
13.6. Экономическое обоснование форфейтинговой сделки.....	348
13.7. Преимущества и недостатки форфейтинга ...	360
13.8. Современные тенденции развития мирового рынка форфетирования.....	362
<i>Вопросы для повторения</i>	365
Глава 14. ФАКТОРИНГ	366
14.1. Понятие и функции факторинга	366
14.2. Предпосылки и история возникновения факторинга	370
14.3. Объекты факторинга	374
14.4. Базовая схема факторинговой операции.....	377
14.5. Формы и типы факторинга. Виды соглашений о факторинговом обслуживании	378

14.6. Модели организации международного факторинга	385
14.7. Договор факторинга. Экономическое обоснование факторинговой сделки. Преимущества и недостатки факторинга	391
14.8. Правовое регулирование международных факторинговых операций	398
14.9. Современные тенденции развития мирового рынка факторинговых услуг	401
<i>Вопросы для повторения</i>	406
Глава 15. ЛИЗИНГ	407
15.1. Понятие и функции лизинга	407
15.2. Предпосылки и история возникновения лизинга	410
15.3. Объекты и субъекты лизинга	415
15.4. Базовая схема лизинговой операции	419
15.5. Виды и формы лизинга. Модели соглашений о лизинговом обслуживании	420
15.6. Модели организации международных лизинговых операций	430
15.7. Экономическое обоснование лизинговой сделки. Преимущества и недостатки лизинга	434
15.8. Организация лизинговых операций	441
15.9. Международно-правовое регулирование лизинговых операций	446
15.10. Современные тенденции развития лизинга. Лизинг в Республике Беларусь	448
<i>Вопросы для повторения</i>	451
Литература	453