
© 2005 Р.Э. Мирзоян
УДК 330.8
ББК 65.03
М 63

Исторические предпосылки развития безналичного денежного обращения

Аннотация:

Развитие безналичного денежного обращения в России происходило под руководством государства. Начальный период характеризуется отсутствием должного правового регулирования в законодательстве РФ. В советский период регулирование расчетных отношений осуществлялось циркулярами Госбанка СССР. ГК РФ предусматривает 4 формы расчетов: платежные поручения, аккредитив, инкассо и чек. Основные принципы осуществления безналичного денежного обращения сформированы на уровне закона.

Ключевые слова:

Аккредитив, безналичные расчеты, безналичные платежи, деньги, наличные деньги, инкассо, платежное поручение, чек

Деньги – одна из потрясающе простых идей всех времен ... они создают свою собственную революцию.

Поль Дж. Боханнан (13, с. 5)

Предметом рассмотрения данной работы является исследование исторических и правовых предпосылок эволюции института безналичных расчетов – как одной из форм имущественных отношений.

Первоначально такого рода отношения носили натуральный характер и совершались без участия денег, в форме обмена товара на товар или, если пользоваться юридической терминологией, посредством заключения договора мены вещи на вещь. Такой товарообмен являлся первоначальной формой расчетов. Постепенно было замечено, что товары сами по себе соизмеримы, а от этого они могут соизмерять свои стоимости в одном и том же товаре, превращая, таким образом, этот последний товар в общую меру стоимости, во всеобщий эквивалент, в товар в общую меру стоимости. Во всеобщий эквивалент, в товар особого, универсального вида, т.е. в деньги (15, с.14). В их выступали вещи, которые сами имели высокую товарную стоимость. Как правило, это были драгоценные и полудрагоценные металлы: бронза, медь, серебро, и изготавливаемые из них монеты определенного веса. Платежи производились путем взвешивания металла: единица ценности определялась с помощью единицы веса этого металла. Затем появились монеты, которые содержали определенное количество металла. Торговля сопровождалась передвижением металлических денег из места хранения в место торговли, но в силу их естественных свойств – тяжелого веса и большого физического объема, монеты были неудобны в переноске и хранении. Более того, перевозка и пересылка денег была опасной вследствие частных грабежей со стороны разбойничьих шаек и изъятий в пользу очередного владельца или недобросовестных партнеров. Деньги в натуральной вещной форме всегда были объективной и

бесплатной информацией о финансовом благосостоянии их владельцев, что являлось гарантией взыскания с него высоких налогов, поборов и требований кредиторов. Иногда отдельные государства не признавали деньги других государств, и возникала, говоря современным языком, проблема конвертации валюты одной страны в валюту другой.

Все эти факторы, или, как отмечает В.А. Белов, «...отсутствие экономически оправдавших себя способов их перемещения и хранения» (12, с. 105), побудили торговцев выработать определенные меры защиты. Чтобы избежать указанных выше рисков купец, торговец или просто путешественник, не желавший перевозить наличные деньги, находил человека, у которого в месте следования хранения у третьего лица была такая или примерно такая же сумма денег. Купец предлагал собственнику денег заключить сделку, по которой последний принял бы от него равную сумму монет до его отправки в путь, а торговец по письму собственника мог бы получить такую же сумму у его хранителя в месте, куда он следовал. В тексте письма содержалась просьба или приказ уплатить предъявителю данного документа определенное количество денег монетами того или иного государства. Таким образом, решалась и проблема конвертации, и проблема перевозки денег. В пункте назначения, купец предъявлял письмо хранителю и получал деньги. Подобная операция была взаимовыгодна и для собственника денег, поскольку оба избегали риска их утраты.

Государство, в силу принадлежащего ему права регулировать денежное обращение, в случае необходимости приостанавливало размен банкнот на наличные монеты. Эта мера часто приобретала форму бессрочного моратория и всегда сопровождалась присвоением банкноте законной платежной силы и статуса бумажным денег.

В России развитие безналичных расчетных отношений шло такими же путями, что и Западной Европе. Первые сведения об использовании векселей на

территории нашего отечества появляются уже в конце XVII начале – XVIII веков, а в 1729 году принимается первый Российской Вексельный устав. Однако, в силу отсутствия в России развитой негосударственной банковской системы, формирование безналичных расчетов в нашей стране изначально происходило под руководством государства. Только в конце XIX – начале XX веков с одновременным развитием местного самоуправления, модернизацией промышленности и сельского хозяйства в России была создана развитая сеть частных кредитных учреждений. Они активно применяли формы безденежных расчетов, имевшихся в мировой банковской практике того времени, не нашедшие, однако, должного правового регулирования в законодательстве Российской Империи.

Период развития расчетных отношений в Советском Союзе характеризуется жестким административным контролем государства за расходованием денежных средств со счетов организаций и учреждений. Юридическим лицам предписывалось хранить свободные денежные средства на банковских счетах Госбанка СССР и производить расчеты безналичным способом через банки. Регулирование расчетных отношений осуществлялось подзаконными актами, главным образом, циркулярами Госбанка СССР.

Реформирование экономики на принципах рыночных отношений ознаменовало новый этап в развитии безналичных расчетов в России. Гражданским кодексом РФ предусматривается использование четырех форм безналичных расчетов: платежных поручений, аккредитивов, инкассо и чеков. Если в ранее действовавшем законодательстве безналичные расчеты регламентировались, прежде всего, подзаконными актами Центрального Банка РФ, то теперь основные принципы осуществления и формы безналичных расчетов, права и обязанности участников расчетных отношений сформированы на уровне закона. Но по вопросам регулирования расчетных отношений в ГК РФ (7-8) содержатся отсылочные нормы к законам, которые пока еще не приняты. Так, предусматривается создание законов, регулирующих расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, по инкассо, чеками.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ и ст. 4 Федерального закона РФ «О Центральном Банке РФ» (9), в сфере безналичных расчетов действуют также подзаконные нормативные акты этого юридического лица. Таким правовым источником является принятое Центробанком России 8 сентября 2000 года Положение о безналичных расчетах в РФ № 120-П (10), Положение от 1 апреля 2003г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (11).

В начале XX века на основе развития международных экономических и социальных связей, глобализации и интеграции мирового хозяйства происходит международная унификация норм, регулирующих расчетные отношения. К таким правовым источникам относятся:

1. Женевские вексельные конвенции от 07.07.1930 года: № 358 «О Единообразном Законе о переходных и простых векселях» (1), № 359 «О разрешении некоторых коллизий законов о переводных векселях» (2), и № 360 «О гербовом сборе в отношении переводных и простых

векселей» (3). Россия присоединилась к конвенциям только в 1937 году. Они с тех пор и по настоящее время являются основным источником российского вексельного права.

2. Женевские конвенции от 19.03. 1931 года, унифицирующие расчеты чеками: Конвенция, устанавливающая единообразный закон о чеках (4), Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о чеках (5) и Конвенция о гербовом сборе в отношении чеков (6). Советский Союз, а затем и Российская Федерация к данным конвенциям не присоединились.

Международная кодификация аккредитивных и инкассовых правил осуществлялась посредством унификации и объединения международных банковских и торговых обычаев и обыкновений под руководством Международной Торговой палаты. Такими систематизированными сводами важнейших правил и обычаев являются «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов» и «Унифицированные правила по инкассо». Разработка этих нормативных актов имела целью ввести единую и наиболее общепринятую терминологию по указанным операциям, определить права и обязанности сторон, участвующих в упомянутых формах расчетов, а также стандартизировать оформление используемых банковских документов. В системе правовых источников правила относят к международным обычаям. Их применение зависит от согласия самих сторон руководствоваться этими нормами. Тем не менее, такие правила получили признание банков в подавляющем большинстве стран всех континентов и приобрели, таким образом, характер авторитетной международной кодификации (14, с.36).

Современные формы безналичных расчетов имеют общую основу возникновения – открытое или переводное письмо, и исходят из родового понятия – перевод денежных средств.

Безналичные платежи носят производный характер. Они возникают на основе возмездных договоров, для исполнения которых его стороны предусматривают ту или иную форму безналичных расчетов, а их осуществление происходит при участии финансовых посредников. Первоначально это были менялы. С развитием имущественного оборота их функции стали выполнять банки (или иные кредитные учреждения). Денежные расчеты в этом случае производятся посредством банковских счетов, предварительно открытых сторонами возмездного договора в своих банках. Единственными формами расчетов, в которых кредитные учреждения могут не принимать участие, являются вексель и зачет.

Примечания:

1. Женевские вексельные конвенции от 7 июля 1930 года №358 «О Единообразном Законе о переходных и простых векселях» // Собрание законодательства СССР. – 1937. – Отдел II. – №18. – Ст.108.
2. Женевские вексельные конвенции от 7 июля 1930 года №358 «О разрешении некоторых коллизий законов о переводных векселях» // Собрание законодательства СССР. – 1937. – Отдел II. – №18. – Ст.109.
3. Женевские вексельные конвенции от 7 июля 1930 года №358 «О гербовом сборе в отношении переводных и простых векселей» // Собрание законодательства СССР. – 1937. – Отдел II. – №18. – Ст.110.

4. Женевские конвенции от 19.03. 1931 года Конвенция, устанавливающая единообразный закон о чеках // Инструкция о порядке совершения банковских операций по международным расчетам от 25 декабря 1985 года №1. – М., 1986. – С.195-207.
5. Женевские конвенции от 19.03. 1931 года Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о чеках // Регистр текстов международных конвенций и других документов, касающихся права международной торговли. – Т.1. – Нью-Йорк: ООН, 1971. – С.258-263.
6. Женевские конвенции от 19.03. 1931 года Конвенция о гербовом сборе в отношении чеков // Регистр текстов международных конвенций и других документов, касающихся права международной торговли. – Т.1. – Нью-Йорк: ООН, 1971. – С.264-269.
7. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 года // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – №52. – ст.3301.
8. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 года // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – №5. – ст. 410.
9. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): принят Гос. Думой 26 июня 2002 года // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – №28. – ст.2790.
10. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О безналичных расчетах в Российской Федерации: принято 3 октября 2002г. № 2-П // Вестник Банка России. – 2002. – №3.
11. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации: принято 1 апреля 2003г. № 222-П // Вестник Банка России. – 2003. – №1.
12. Белов В.А. Ценные бумаги в российском гражданском праве / В.А.Белов. – М: ЮрИнфор, 1996. – 328с.
13. Везерфорд Дж. История денег: Борьба за деньги от песчанника до киберпространства / Пер. с англ. Т.Сулицкой, И. Сиснёва. – М.: ТЕРРА – Книжный клуб, 2001. – 320с.
14. Иловайский И.Б. Аккредитив как форма безналичных расчетов: Дис. на соиск.учен. ст. канд. юрид. – Волгоград, 2002. – 220с.
15. Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права (по изданию 1907 года) / Г.Ф.Шершеневич. – М.: СПАРК, 1995. – 489с.