

*М.С. Александрёнок, к. э. н., доц., В.Д. Липтева, маг.  
(МОУВО «Белорусско-Российский университет», г. Могилев, Беларусь)*

## **ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ В БЕЛОРУССКОЙ СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

В Беларуси под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал в безналичном порядке [1].

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь юридические и физические лица могут использовать следующие виды безналичных расчетов: аккредитив, инкассо, банковское платежное обязательство, денежный перевод, банковский перевод (в том числе посредством прямого дебетования счета), не которые из них (банковское платежное обязательство, прямое дебетование счета) является относительно новыми, что свидетельствует о развитии механизмов безналичных платежей под влиянием динамики экономических отношений и соответственно потребностей клиентов.

Для проведения международных платежей банки предлагают клиентам документарные операции, т. е. предоставление аккредитива и инкассо, а также банковские гарантии, посредством которых можно обеспечить различные обязательства перед зарубежными контрагентами по внешнеторговым контрактам.

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк-эмитент, действующий по поручению клиента, должен осуществить платеж бенефициару либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива.

Под инкассо понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Банковская гарантия представляет собой безотзывное обязательство банка оплатить бенефициару определенную сумму денег, если организация не выполнила свои обязательства перед бенефициаром. Использование банковских гарантий возможно при совершении любых сделок, как нефинансового характера, так и финансового характера.

Рассмотрим динамику документарных операций за 2017-2020 годы, которая в том числе свидетельствует о состоянии внешнеэкономических отношений

белорусских хозяйствующих субъектов, захватив доэпидимелогический период (таблица 1) [2, 3].

Таблица 1 – Информация о документарных операциях в Республики Беларусь за 2017-2020 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	кол-во, ед.	сумма, млн дол. США	кол-во, ед.	сумма, млн дол. США	кол-во, ед.	сумма, млн дол. США	кол-во, ед.	сумма, млн дол. США
Аккредитивы	3 261	3 090,6	2 978	2 857,6	2 716	2 373,2	2 540	2 350,9
Инкассо	134	11,1	206	19,0	272	25,2	243	21,4
Гарантии	4 848	3 974,9	5 325	4 330,7	5 975	4 820,0	6 694	3 031,4
Итого	8 243	7 076,6	8 509	7 207,3	8 963	7 218,6	9 477	5 403,7

Как видно из данных таблицы 1, хозяйствующие субъекты в расчетах отдают предпочтение: 1) гарантиям (более 50 %), 2) аккредитивам, 3) инкассо (не более 3 %).

Количество документарных операций, проведенных банками в пользу своих клиентов, за анализируемый период плавно росло, как в физических показателях, так и стоимостных, за исключением 2020 года (эпидимелогического), в котором данные показатели показали разнонаправленную динамику: плюс 514 единиц (5,7 %) и минус 1 814,9 млн дол. США (25,1 %). Такой результат был обусловлен сокращением спроса на аккредитивы (минус 176 ед. и минус 22,3 млн дол. США) и инкассо (минус 29 ед. и минус 3,8 млн дол. США) по обоим критериям (количество и сумма), а по гарантиям спрос увеличился на их количество (+719 ед.), но в меньшей сумме (минус 1 788,8 млн дол. США).

Далее проследим, какие деловые сделки покрывали документарные операции (таблицы 2 – 5) [2, 3].

Таблица 2 – Количественная информация об аккредитивах за 2017-2020 гг.

Аккредитивы	2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	кол-во, ед.	уд. вес, %	кол-во, ед.	уд. вес, %	кол-во, ед.	уд. вес, %	кол-во, ед.	уд. вес, %
Импортные	2 809	86,1	2 405	80,8	2 058	75,7	1 794	70,6
Экспортные	331	10,2	323	10,8	317	11,7	360	14,2
Республиканские	121	3,7	250	8,4	341	12,6	386	15,2
Итого	3 261	100,0	2 978	100,0	2 716	100,0	2 540	100,0

Показатели таблицы 2 свидетельствуют, что хозяйствующие субъекты большую часть аккредитивами покрывают внешнеэкономические сделки – от 96,3 % в 2017 году, до 84,8 % в 2020 году открыто аккредитивов в белорусских банках. Это объективная ситуация, так как аккредитив гарантирует бенефициару платеж, что выступает важным внутрифинансовым фактором и государственным инструментом валютного регулирования.

Но при этом по количеству преобладают импортные аккредитивы, по годам – 86,1, 80,8, 75,7, 70,6 процентов, с тенденцией сокращения доли в общем объеме и при росте объемов внутриреспубликанских аккредитивов.

Таблица 3 – Стоимостная информация об аккредитивах за 2017-2020 гг.

Аккредитивы	2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	млн дол. США	уд. вес, %	млн дол. США	уд. вес, %	млн дол. США	уд. вес, %	млн дол. США	уд. вес, %
Импортные	2 189,5	70,8	1 719,2	60,2	1 604,8	67,6	1 164,2	49,5
Экспортные	857,9	27,8	1 000,0	35,0	552,2	23,3	1 039,0	44,2
Республиканские	43,2	1,4	138,4	4,8	216,2	9,1	147,7	6,3
Итого	3 090,6	100,0	2 857,6	100,0	2 373,2	100,0	2 350,9	100,0

А вот по объему сделок (таблица 3), ситуация выглядит несколько иначе, за 2020 год стоимостной объем импортных и экспортных аккредитивов почти сравнялся (49,5 % против 44,2 %), что свидетельствует о возникшей необходимости гарантированных платежей по крупным сделкам белорусских экспортеров.

В таблице 4 представлена информация о применении инкассо в экспортно-импортных операциях клиентов банков.

Таблица 4 – Информация о расчетах в инкассо за 2017-2020 гг.

Инкассо	2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	кол-во, ед.	млн дол. США	кол-во, ед.	млн дол. США	кол-во, ед.	млн дол. США	кол-во, ед.	млн дол. США
Импортные	77	4,7	111	7,7	153	12,7	102	7,5
Экспортные	57	6,4	95	11,3	119	12,5	141	13,9
Итого	134	11,1	206	19,0	272	25,2	243	21,4

Если в 2017-2019 годах преобладали импортные инкассо, то в 2020 году востребованность такой формы расчета как документарное инкассо сместилась в сторону экспортеров, которые открыли 141 инкассо на 13,9 млн дол. США (рост на 18,5 % в физическом измерении и 11,2 % в стоимостном выражении), в то

время как импортеры – только 102 инкассо (минус 33,3 %) на 7,5 млн дол. США (минус 40,9 %).

В таблице 5 представлена информация о гарантиях, выпущенных и принятых белорусскими банками, по операциям своих клиентов.

Таблица 5 – Информация о гарантиях, выпущенных и принятых белорусскими банками за 2017-2020 гг.

Гарантии	2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	кол-во, ед.	млн дол. США	кол-во, ед.	млн дол. США	кол-во, ед.	млн дол. США	кол-во, ед.	млн дол. США
Выпущенные	4 263	2 840,6	4 556	3 007,2	5 264	3 668,6	5 930	2 120,8
Принятые	585	1 134,3	769	1 323,5	711	1 151,4	764	910,6
Итого	4 848	3 974,9	5 325	4 330,7	5 975	4 820,0	6 694	3 031,4

Данные таблицы 5 показывают, что белорусские банки выпускали гарантии гораздо активнее, чем принимали.

По итогам проведенного анализа можно сделать следующие выводы.

1. Белорусские хозяйствующие субъекты для проведения расчетных операций по внешним договорам, которым присуща высокая степень финансовых рисков, используют классические формы платежей – документарный инкассо и документарный аккредитив с существенным его преобладанием. Такая пропорция сложилась, в том числе под влиянием таких факторов, как цена операции и ее технология.

Документарный аккредитив выступает способом не только расчетов, но и получения субъектами хозяйствования финансирования в банке. Такое финансирование может представляться банком страны-импортера, банком страны-экспортера, банком третьей страны или специализированной международной организацией. А по инкассо банк не гарантирует надлежащую оплату экспортеру за поставленный покупателю товар или оказанную услугу.

2. Наибольший спрос со стороны клиентов банков в линейке документарных операций приходится на банковские гарантии, которые, во-первых, выступают инструментом управления финансовыми рисками; во-вторых, банковская гарантия дешевле кредита и оформить ее проще, чем аккредитив.

3. По документарным операциям в 2017-2019 годы наблюдается, примерно, линейная динамика, которая существенно меняется в 2020 году (эпидемиологическом).

#### Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Закон Республики Беларусь, 25 октября 2000 г. № 441-З (с учетом изменений и дополнений, в ред. Закона Республики Беларусь от 30 июня 2020 г. № 36-З). URL: <http://www.pravo.by> (дата обращения: 18.09.2021).
2. Отчет Национального банка Республики Беларусь за 2020 год [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. URL: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 18.09.2021).
3. Отчет Национального банка Республики Беларусь за 2018 год [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. URL: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 18.09.2021).