Банковская гарантия как эффективный инструмент развития кредитных отношений

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Палин, Дмитрий Александрович

**Год:**

2012

**Автор научной работы:**

Палин, Дмитрий Александрович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Краснодар

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

159

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Палин, Дмитрий Александрович

Введение.

Глава 1. Теоретические основы исследования банковской гарантии как эффективного инструмента развития кредитных отношений.

Параграф 1. Экономическое содержание банковской гарантии как эффективного инструмента развития кредитных отношений.

Параграф 2. Эволюция банковской гарантии.

Параграф 3. Виды банковской гарантии.

Глава 2. Анализ практики применения банковской гарантии в современной системе кредитных отношений.

Параграф 1. Соотношение банковской гарантии и иных видов финансовых и кредитных инструментов.

Параграф 2. Банковская гарантия в портфелях современных банков.

Параграф 3. Особенности спроса и предложения банковской гарантии в современной кредитной практике.

Глава 3. Способы повышения эффективности использования банковской гарантии в современной кредитной практике.

Параграф 1. Тенденции эволюционного развития банковской гарантии.

Параграф 2. Перспективные направления применения банковской гарантии как эффективного инструмента развития кредитных отношений.

Параграф 3. Пути и способы устранения структурных и функциональных недостатков банковской гарантии.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Банковская гарантия как эффективный инструмент развития кредитных отношений"

Актуальность темы. Банковская гарантия является достаточно новым кредитным инструментом в современной экономической системе. История зарубежного аналога - независимой гарантии насчитывает более полувека. Российский опыт применения начал отсчет с 1994 года - принятия первой части гражданского кодекса РФ, при этом активное использование банковской гарантии наблюдается только с 2007-2008 годов. Несмотря на это, в настоящее время банковская гарантия является инструментом, позволяющим эффективно решать различные вопросы, возникающие в хозяйственной деятельности предприятий.

Как предмет научного исследования банковская гарантия в основном рассматривается в прикладных исследованиях практических работников банковской сферы. Теоретический вклад экономической науки ограничен публикациями статей в периодических изданиях, посвященных вопросам банковского дела. Подобное «забвение» со стороны ученых экономистов отчасти можно объяснить следующим. С одной стороны, банковская система, являясь частью экономический системы и элементом финансового рынка, подчиняется законам рынка; с другой стороны, ее деятельность отличается высокой степенью зависимости от государственного регулирования. Для того чтобы иметь возможность выйти на рынок со своими продуктами, потенциальному кандидату необходимо соответствовать достаточно жестким требованиям, установленным государством. Причем общей тенденцией последних лет является все большее ужесточение данных требований. Все указанные факторы требуют от исследователя банковской гарантии, как экономической категории, комплексного применения общенаучных методов познания, методов экономической и смежных ей наук.

При таких условиях проведение комплексного теоретического исследования, посвященного банковской гарантии как самостоятельному кредитному инструменту представляется особенно актуальным. Подобные исследования позволяют сформулировать основные теоретические положения в отношении предмета исследования, на основе которых можно разрабатывать рекомендации по наиболее эффективному использованию банковской гарантии на практике, что в свою очередь позволит повысить конкурентоспособность отечественной банковской системы на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

Степень разработанности темы. Вопросы, связанные с банковской гарантией (механизм взаимоотношения сторон, определение понятия, эволюция, классификация и другие), стали объектом исследований целого ряда теоретических и прикладных работ. К наиболее значимым теоретическим исследованиям можно отнести работы Ерпылевой Н.Ю., Романовой М.В., Шиша A.A., Шевчук Д., Прончатова Е.А., Смирнова Е.И., Ермакова C.JL, Еремычевой И.И. , Худякова А.И., Павловича Я.А., Клык H.JL, Катвицкой М.Ю.

Прикладные исследования представлены работами Филина Ф.Н., Толмачева И.А., Сутягина A.B., Забродиной Н.Ф., Оландера Т.В., Суховерховой Н.А, Саблина М. Т., Свита Ю. П., Николаева С. В., Ефимовой Л. Г.

Тем не менее, в избранной области исследования остается немало «белых пятен», проблемных вопросов, требующих дополнительного уточнения и развития. Нет определения понятия банковской гарантии, охватывающего все ее признаки как комплексного инструмента развития кредитных отношений. Мало исследованы вопросы эволюции и классификации банковской гарантии. Идут дискуссии по вопросу соотношения банковской гарантии с иными финансовыми продуктами. Практически полностью неисследованными остаются вопросы спроса и предложения банковской гарантии, тенденции и перспективы дальнейшего развития. Отсутствуют и статистические исследования продаж банковской гарантии.

Все вышеперечисленные проблемы требуют научной разработки с целью выработки практических рекомендаций по наиболее эффективному использованию банковской гарантии хозяйствующими субъектами при управлении своими финансами.

Целью диссертационной работы является разработка теоретических основ функционирования и обращения банковской гарантии в современной кредитной системе, ее влияния на развитие кредитных отношений и разработка рекомендаций по дальнейшему совершенствованию. Реализация поставленной цели требует последовательного решения ряда следующих задач:

- уточнить определение банковской гарантии как самостоятельного комплексного кредитного инструмента;

- выделить и раскрыть на основе ретроспективного анализа основные этапы эволюции банковской гарантии в отечественной и международной практике;

- уточнить классификацию видов банковской гарантии на основе различных критериев;

- изучить соотношение банковской гарантии с иными видами финансовых и кредитных инструментов;

- проанализировать динамику изменений и структуру портфелей банковских гарантий и альтернативных ей кредитных продуктов в национальной банковской системе; выявить факторы, оказывающие негативное влияние на эффективность применения банковской гарантии, и разработать способы их устранения;

- выявить основные тенденции развития банковской гарантии как инструмента развития кредитных отношений;

- обосновать применение банковской гарантии как эффективного кредитного инструмента в различных сферах хозяйственной деятельности с целью повышения количества и качества производимого общественного продукта.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является банковская гарантия как инструмент развития кредитных отношений, ее роль, соотношение с иными видами финансовых и кредитных инструментов, тенденции развития. Предметом исследования выступает система кредитных отношений, складывающихся между субъектами хозяйственной деятельности при использовании ими банковской гарантии.

Область исследования. Диссертационное исследование выполнено в рамках Паспорта специальностей научных работников ВАК 08.00.10 -Финансы, денежное обращение и кредит, пункт 9.7. Эволюция кредитных отношений закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта.

Теоретико-методологической основой исследования выступают общенаучные диалектические методы познания: индукция, дедукция, анализ, сравнение, описание, абстракция, а также методы исторического детерминизма и экстраполяции данных. Кроме того, использовались методы группировки статистических данных, графических изображений, интервьюирования, финансового анализа, моделирования, системный и функциональный подходы.

Информационная и нормативно-правовая база исследования представлена содержанием монографий, научных статей, и других публикаций российских и зарубежных ученых по вопросам, посвященным банковской гарантии, национальными и международными нормативными актами, регламентирующими применение банковской и независимой гарантии.

Эмпирическую базу исследования составили статистические данные Центрального банка РФ; финансовая отчетность ряда российских банков, тексты выданных банковских гарантий, опросы практических банковских работников, Интернет-ресурсы, а также собственные расчеты соискателя.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования исходит из предположения о том, что банковская гарантия является комплексным, многовидовым инструментом в системе кредитных отношений, сочетающим в себе свойства обеспечения обязательств, расчетных инструментов и классического кредита. В отличие от сформировавшихся в настоящее время подходов, где банковская гарантия рассматривается с позиций одной из присущих ей функций, автором на основе системного подхода изучается сущность данного инструмента с точки зрения всех присущих ей свойств. Разработанные методические рекомендации позволяют существенно повысить эффективность применения банковской гарантии в кредитной практике и, как следствие, положительно повлиять на дальнейшее развитие национальной банковской системы.

На защиту выносятся следующие положения:

1. Банковская гарантия является комплексным многовидовым инструментом в системе кредитных отношений, в различных ситуациях выступающий как средство платежа, способ кредитования, сохраняя при этом свою основную цел -: снижение риска бенефициара путем принятия гарантом на себя обязательств принципала. В мировой практике независимая гарантия выделилась из поручительства под влиянием потребности хозяйствующих субъектов в услуге, позволяющей эффективно решать вопросы возмещения вреда. Независимая гарантия в своем развитии прошла следующие этапы: разновидность поручительства, самостоятельный способ обеспечения обязательств (на данном этапе гарантию можно рассматривать как продукт, альтернативный кредитованию), самостоятельный способ обеспечения обязательств с возможностью выступать в качестве средства платежа. Основным критерием, свидетельствующим о переходе на следующий этап, является не простое расширение сферы применения и увеличение количества видов гарантии, а приобретение гарантией новых свойств. В отечественной экономической системе банковская гарантия изначально являлась самостоятельным продуктом, который появился в результате прямого заимствования и внедрения государством зарубежного аналога, и, следовательно, обладала всеми функциями современной независимой гарантии.

Существующее многообразие различных форм банковской гарантии в современной кредитной практике требует объединения данных разновидностей в группы для упрощения ее использования хозяйствующими субъектами. Банковская гарантия может быть классифицирована на основе набора типовых условий по следующим критериям: по возможности отзыва гарантии гарантом, условиям проведения платежа, в зависимости от обеспечиваемого обязательства, в зависимости от индивидуализации бенефициара, в зависимости от статуса бенефициара, по источнику воли сторон, по возможности передачи прав бенефициара.

2. Банковская гарантия имеет ряд конкурентных преимуществ для принципала, гаранта и бенефициара по сравнению с иными финансовыми инструментами со схожими функциями.

В отличие от страхования, размер выплат по банковской гарантии в пользу бенефициара ограничен только суммой гарантии, тариф банка за выдачу банковской гарантии ниже страховой премии, получение банковской гарантии для принципала может сочетаться с инвестиционной деятельностью по размещению свободных денежных средств.

В отличие от банковского кредита, размер вознаграждения за выдачу гарантии значительно ниже ставок по кредиту, что повышает ее экономическую привлекательность для принципала, бенефициар имеет возможность получить причитающиеся ему денежные средства напрямую от банка (гаранта), минуя счета принципала, целесообразность для гаранта заключается в получении определенного вознаграждения без фактической выдачи денежных средств.

Выделение данных преимуществ позволяет субъектам рынка расширить свой инструментарий при решении вопросов о финансировании текущей деятельности, в том числе с привлечением кредитных ресурсов, что, в свою очередь, может оказать позитивное воздействие на объем и качество общественного продукта.

3. Несмотря на имеющиеся конкурентные преимущества, современной банковской гарантии присущ ряд структурных и функциональных недостатков, существенно затрудняющих ее использование хозяйствующими субъектами: значительная степень зависимости от государственного регулирования с момента появления на рынке; недостаточная известность продукта потенциальным потребителям(принципалам); высокие требования со стороны банков - гарантов к принципалам; бюрократизированность процедуры получения; отсутствие цикличности платежей по гарантии, что заставляет принципала многократно получать новую гарантию для обеспечения повторяющихся однородных обязательств; непроработанный механизм перехода прав бенефициара по гарантии. а. В эволюции независимой гарантии прослеживаются следующие тенденции: количественные изменения (расширение сферы применения), качественные изменения (изменения признаков и свойств самого продукта с течением времени под влиянием объективных законов рынка). Ввиду того, что независимая гарантия является аналогом и прототипом банковской, все вышеуказанные тенденции в равной степени присущи и банковской гарантии.

В своем современном варианте банковская гарантия может эффективно использоваться для пополнения оборотных средств предприятиями сфер производства и внутренней торговли, при условии устранения вышеизложенных недостатков.

Наиболее эффективными способами устранения недостатков являются: изменение банковских правил, повышение количества и качества информации в общедоступных источниках, изменение действующего законодательства. Закономерным итогом данных преобразований должно стать приобретение банковской гарантией статуса ценной бумаги, что, с одной стороны, значительно упростит процедуру получения (появится «вторичный рынок»), с другой стороны, повысит эффективность ее применения в кредитных отношениях за счет окончательного освобождения от связи с конкретным основным обязательством.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретических основ и методических рекомендаций по повышению эффективности применения банковской гарантии в различных сферах общественного воспроизводства.

Конкретное приращение научного знания состоит в следующем:

1. Уточнено понятие банковской гарантии как комплексного инструмента регулирования кредитных отношений, в различных ситуациях выступающего средством платежа, способом кредитования, сохраняющего свою основную цель - снижение риска бенефициара путем принятия гарантом на себя обязательств принципала. Данный подход, в отличие от ранее использовавшихся, позволяет раскрыть сущность данного инструмента с учетом всех присущих ему свойств.

2. На базе ретроспективного анализа выстроена последовательность этапов эволюции независимой гарантии на основе приобретения ею новых признаков, а также выявлены основные тенденции развития, присущие ей на всех этапах эволюции, что дает возможность использовать их при разработке рекомендаций по повышению эффективности использования банковской гарантии в кредитной практике.

3. Выявлены и сформулированы конкурентные преимущества банковской гарантии перед иными, родственными по функциям, финансовыми и кредитными инструментами, что позволяет предложить хозяйствующим субъектам более широкий набор инструментов для решения вопросов о финансировании текущей деятельности, в том числе с привлечением кредитных ресурсов. Это, в свою очередь, окажет позитивное воздействие на объем и качество общественного продукта.

4. Установлены структурные и функциональные недостатки банковской гарантии, негативно влияющие на эффективность ее применения в современной системе кредитных отношений: значительная степень зависимости от государственного регулирования с момента появления на рынке; недостаточная известность продукта потенциальным потребителям (принципалам); высокие требования со стороны банков - гарантов к принципалам; бюрократизированность процедуры получения; отсутствие цикличности платежей по гарантии, что заставляет принципала многократно получать новую гарантию для обеспечения повторяющихся однородных обязательств; непроработанный механизм перехода прав бенефициара по гарантии. Выявление и описание недостатков является начальным этапом процесса разработки практических рекомендаций по совершенствованию банковской гарантии и повышению эффективности ее использования субъектами кредитных отношений.

5. Обоснована возможность применения банковской гарантии в качестве альтернативного банковскому кредиту инструмента при решении вопросов пополнения оборотных средств предприятиями сфер производства и внутренней торговли, что позволяет разработать рекомендации по оптимизации финансовой политики указанных субъектов.

6. Разработаны способы устранения структурных недостатков, снижающих эффективность применения банковской гарантии. К ним относятся: изменение банковских правил, повышение количества и качества информации в общедоступных источниках, изменение действующего законодательства. Закономерным итогом данных преобразований должно стать приобретение банковской гарантией статуса ценной бумаги, что, с одной стороны, значительно упростит процедуры получения банковской гарантии (появится «вторичный рынок»), с другой стороны, повысит эффективность ее применения в кредитных отношениях за счет окончательного освобождения от конкретного основного обязательства.

Теоретическая значимость проведенного исследования заключается в том, что его основные результаты дополняют ряд положений теории кредита и существенно расширяют теоретическую базу для разработки путей совершенствования механизмов кредитных отношений.

Отдельные результаты исследования могут быть использованы при преподавании дисциплин высшего профессионального образования «Финансы и кредит», «Банковское дело».

Практическая значимость исследования заключается в выработке конкретных рекомендаций по устранению имеющихся недостатков банковской гарантии как инструмента кредитных отношений, использованию банковской гарантии при решении вопросов финансирования текущей деятельности предприятий, повышению продаж банковской гарантии кредитными организациями.

Апробация результатов исследования. Основные выводы и практические рекомендации, полученные в ходе исследования, используются в учебном процессе кафедры общественных наук филиала ГОУ ВПО «Кубанский Государственный Университет» при преподавании дисциплины «Банковское дело».

Ряд положений диссертации использован в хозяйственной деятельности предприятий ОАО «ИПП», ООО «Новороссийский мазутный терминал», а также при формировании и продажах банковских продуктов в операционном офисе Новороссийск ОАО «Банк Северный морской путь».

Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 7 научных публикациях соискателя, в том числе 5 из них в научных изданиях, рекомендованных ВАК, общим объемом 2,48 п. л.

Структура диссертационной работы. Исследование состоит из введения, трех глав, включающих девять параграфов, заключения, списка использованных источников (154 наименования). Работа содержит 16 таблиц, 8 рисунков и 6 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Палин, Дмитрий Александрович

Заключение

Подводя итоги настоящей работы, стоит отметить следующие.

Рассмотренные в работе вопросы использования банковской гарантии, а также методы изучения проблемы, позволили автору выявить и досконально изучить если не все, то многие проблемы современного состояния продукта. Избранная структура исследования, когда выводы каждого предшествующего этапа ложатся в основу последующего, дает возможность полно и всесторонне рассмотреть все поставленные перед автором задачи.

Сформированная в первой главе теоретическая база, состоящая в доказательстве ключевых тезисов и создании понятийного аппарата, досконально освещает современное положение банковской гарантии в России. Далее, экстраполируя полученные данные на существующие и будущие отношения, автору удалось спрогнозировать дальнейшие развитие предмета исследований, а также сформулировать рекомендации по его совершенствованию. Данные результаты стали основным итогом третьей главы работы.

Широкое использование практического материала (бухгалтерской отчетности банков, текстов выданных гарантий, мнения практических банковских работников, информации с сайтом кредитных организаций), гарантирует объективность всех сделанных в работе выводов.

Основными итогами диссертационного исследования в целом можно считать следующие полученные результаты.

1. Уточнено понятие банковской гарантии как комплексного инструмента регулирования кредитных отношений, в различных ситуациях выступающего средством платежа, способом кредитования, сохраняющего свою основную цель: снижение риска бенефициара путем принятия гарантом на себя обязательств принципала. Данный подход, в отличие от ранее использовавшихся, позволяет раскрыть сущность данного инструмента с учетом всех присущих ему свойств.

2. На базе ретроспективного анализа выстроена последовательность этапов эволюции независимой гарантии на основе приобретения ею новых признаков, а также выявлены основные тенденции развития, присущие ей на всех этапах эволюции, что дает возможность использовать их при разработке рекомендаций по повышению эффективности использования банковской гарантии в кредитной практике.

3. Выявлены и сформулированы конкурентные преимущества банковской гарантии перед иными, родственными по функциям, финансовыми и кредитными инструментами, что позволяет предложить хозяйствующим субъектам более широкий набор инструментов для решения вопросов о финансировании текущей деятельности, в том числе с привлечением кредитных ресурсов, это, в свою очередь, окажет позитивное воздействие на объем и качество общественного продукта.

4. Установлены структурные и функциональные недостатки банковской гарантии, негативно влияющие на эффективность ее применения в современной системе кредитных отношений: значительная степень зависимости от государственного регулирования с момента появления на рынке; недостаточная известность продукта потенциальным потребителям (принципалам); высокие требования со стороны банков - гарантов к принципалам; бюрократизированность процедуры получения; отсутствие цикличности платежей по гарантии, что заставляет принципала многократно получать новую гарантию для обеспечения повторяющихся однородных обязательств; непроработанный механизм перехода прав бенефициара по гарантии. Выявление и описание недостатков является начальным этапом процесса разработки практических рекомендаций по совершенствованию банковской гарантии и повышению эффективности ее использования субъектами кредитных отношений.

5. Обоснована возможность применения банковской гарантии в качестве альтернативного банковскому кредиту инструмента при решении вопросов пополнения оборотных средств предприятиями сфер производства и внутренней торговли, что позволяет разработать рекомендации по оптимизации финансовой политики указанных субъектов.

6. Разработаны способы устранения структурных недостатков, снижающих эффективность применения банковской гарантии. К ним относятся: изменение банковских правил, повышение количества и качества информации в общедоступных источниках, изменение действующего законодательства. Закономерным итогом данных преобразований должно стать приобретение банковской гарантией статуса ценной бумаги, что, с одной стороны значительно упростит процедуры получения банковской гарантии (появится «вторичный рынок»), с другой стороны, повысит эффективность ее применения в кредитных отношениях за счет окончательного освобождения от конкретного основного обязательства.

Исходя из вышеизложенного, автор полагает, что все поставленные цели настоящего исследования были успешно достигнуты.

В завершении, автор считает возможным отметить следующее.

В современных условиях рынка, когда кризис доверия к партнерам и острая нехватка ликвидности являются ключевыми элементами финансового кризиса в целом, использование надежных денежных инструментов, не связанных напрямую с перемещениями крупных сумм денежных средств является особенно актуальным.

Как видно из проведенного исследования, банковская гарантия отвечает всем необходимым требованиям, для того чтобы стать надежным и эффективным инструментом по разрешению вышеуказанных проблем.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Палин, Дмитрий Александрович, 2012 год

1. Конвенция ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах. Международное частное право. Сборник документов// М.: БЕК, 1997.

2. Унифицированные правила по договорным гарантиям № 325. в редакции 1978 г. М.: Финансы и статистика, 1986.

3. Унифицированные Правила гарантий по первому требованию 1991 год// Публикация МТП № 458.

4. Унифицированные правила для гарантий по требованию 2010 г// Публикация МТП № 758.

5. Гражданский кодекс РФ. Часть 1. 30.11.1994, № 51-ФЗ// "Российская газета". 08.12.1994. - №№238-239.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2, от 05.08.2000, № 117-ФЗ// Собрание законодательства РФ. 07.08.2000. - N 32. - ст. 3340.

7. Таможенный кодекс РФ 28.05.2003 № 61-ФЗ // "Российская газета"-03.06.2003.-N106.

8. Таможенный кодекс Таможенного союза// Собрание законодательства РФ. 13.12.2010. - № 50.

9. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995г. № 208-ФЗ// Российская газета.- 28.12.1995. № 248.

10. Федеральный закон «Об основах туристкой деятельности в Российской Федерации» от 24.11.1996г. № 132-Ф3// Российская газета. -03.12.1996. -N231.

11. Инструкция Центрального Банка РФ от 16 января 2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков»// Вестник Банка России. 2004. -№ 11.

12. Приказ ГТК РФ от 11.01.1996 N 18 (ред. от 30.10.2001, с изменениями от 22.01.2004) "Об использовании таможенными органами банковских гарантий при транзите и доставке товаров под таможенным контролем"// СПС «Консультант Плюс».

13. Приказ Федеральной налоговой службы от 25 октября 2010 г. N ММВ-7-3/515@ "Об утверждении Порядка уведомления банком налогового органа о факте выдачи банковской гарантии"// Российская газета. 16.03.2011.-№54.

14. Абдулсаламова A.A., Банковские инновации для частных клиентов: проблемы и перспективы развития. Диссертация кандидата экономических наук// Дагестанский государственный университет, Махачкала. 2007.

15. Аванесова Г.А. Банковская гарантия в международной торговле// Хозяйство и право.-1998. -N 9.

16. Аванесова Г.А. Применение банковской гарантии и договора поручительства в банковской практике// Хозяйство и право. -1996. -N 7.

17. Акимов Я.С. Банковская гарантия, как инструмент мошенничества. // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. - N 3.

18. Алексеев Д.Г. Правовое обеспечение торгового финансирования// Факторинг и торговое финансирование. 2008. - № 3.

19. Алексеева Д.Г. Срок действия как существенное условие банковской гарантии// Международные банковские операции. 2009. - N 6"

20. Алексеева Д. Г. Банковская безопасность правовые проблемы. Диссертация доктора юридических наук// Российский университет дружбы народов. Москва. 2011.

21. Андреев И. А. Финансовые услуги для естественных монополистов: конкурсное заключение договора.// СПС Консультант. 2011.

22. Бабкина К.А. Проблемы принятия арбитражным судом обеспечительных мер по налоговым спорам. // Налоговед. 2006. - № 4.

23. Батяев A.A., Дудкина М.Г., Нурушева JI.K. Кредиты для малого бизнеса в условиях кризиса// Саратов: Научная книга. 2010.

24. Батяев A.A., Бобкова О.В., Васильчикова Н.В., Корнийчук Г.А., Резепов И.Ш., Сальникова JI.B., Скачкова O.A., Смагина И.А., Суняева Р.Л., Шлянцев Д.А. 1001 договор на все случаи бизнеса// М.: РАВНОВЕСИЕ. -2008.

25. Белов А.П. Способы обеспечения исполнения обязательств во внешнеторговых сделках: Науч.-практич. Пособие// М.: Изд-во внешнеэкономического центра СОВИНТЕРЮР, 1992

26. Белов В.А. Новые способы обеспечения исполнения банковских обязательств// Бизнес и банки. 1997. - N 45.

27. Беляева O.A. Гарантийные удержания при подрядных отношениях в строительстве// Право экономика. 2008. - №5.

28. Борисов А.Б. Большой экономический словарь// М. Книжный мир. -2003.

29. Борзунова О. А. О заявительном порядке возмещения НДС из бюджета// Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2010. -№1.

30. Букато В. И., Головин Ю. В., Львов Ю. И. Банки и банковские операции в России// М. Финансы и статистика. 2001.

31. Буркова А. Некоторые вопросы практики торгового финансирования// Банковское право. -2010. № 3.

32. Быковская А. В. Условные факты хозяйственной деятельности в бухучете и отчетности// Российский налоговый курьер. 2007. - № 19.

33. Вахрин П.И., Нешитой A.C. Финансы// М.: ИНФРА-М. 2007.

34. Виноградова А. Обзор обеспечительных мер// Расчет. 2009. - №5.

35. Вольман И. Гарантийные операции банков// Кредит и хозяйство. 1927.-№5.

36. Волошина М.В. Банковская гарантия. Диссертация кандидата юридических наук// С. Петербург, С-ПБГ. 2003.

37. Габов А. К вопросу о признаках ценной бумаги// Законодательство и экономика. -1999. N 2.

38. Галанов В.А., Басов А.И. Рынок ценных бумаг: Учебник. — 2-е изд., перераб. и доп.// М.: Финансы и статистика. 2006.

39. Голубович А.Д., Кулагин М.В., Миримская О.М. Валютные операции в коммерческих банках// М.: Менатеп-информ. -1994.

40. Григорьева Е.Т. Международные правила для резервных аккредитивов// Аудит и банки. 1998. - N 4

41. Гузеватая В.В., Оландер Т.В. Таможенные гарантии -эффективный инструмент для импортеров и экспортеров. 2008. - № 2,3.

42. Гузеватая В.В., Оландер Т.В. Регулирование банковских гарантий// Факторинг и торговое финансирование. 2008. - № 1.

43. Давыдова О. В. Совершенствование главы 21 Налогового кодекса// Промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. -2011, -№№9,10.

44. Деньги. Кредит. Банки. Издание 2-е, под редакцией Лаврушина О.И.// Финансы и статистика. 2002

45. Джамалова Г. Банковские гарантии в финансово-хозяйственной деятельности// Практическая бухгалтерия. 2011. - №9.

46. Джамалова Г.Г. Банковские гарантии в различных ситуациях финансово-хозяйственной деятельности// Нормативные акты бухгалтера. -2011. №9.

47. Еремычева И.И., Ермаков С.Л. Банковская гарантия как способ обеспечения исполнения обязательств: Эволюция и перспективы// Право и экономика. - 2003. - N 10

48. Ермаков С.Л. Организация работы по выдаче банковских гарантий в страховых организациях// Управление в страховой компании. -2008.-№3.

49. Ермаков С.Л., Еремычева И.И. Правовое регулирование и виды банковской гарантии// Право и экономика. 2003. - № 12.

50. Ерпылева Н.Ю. Гарантийные операции банков в международном банковском праве// Международные банковские операции. Ноябрь -декабрь 2005г. № 6

51. Ерпылева Н.Ю. Банковские гарантии в международном банковском праве: современные тенденции регулирования// Законодательство и экономика. 2010. - №5.

52. Ерпылева Н.Ю. Банковские гарантии в современном Российском и Белорусском законодательстве// Банковское право. 2010. - № 3.

53. Ерпылева Н.Ю. Структура, форма и содержание банковских гарантий в международном банковском праве // Банковское право. 2011. - N 2.

54. Ефимова JI.Г. Банковская гарантия: Понятие и практическая применимость// Хозяйство и право. 1996. - N 3

55. Ефремова М. Д., Петрищев B.C., Румянцев С.А. и др.; отв. ред. Фогельсон Ю.Б. Защита прав потребителей финансовых услуг// М.: Норма, Инфра-М. -2010.

56. Забродина Н.Ф., Оландер Т.В. Об условиях банковских гарантий// Международные банковские операции. 2009. - N 4.

57. Забродина Н.Ф., Оландер T.B. URDG 758 независимость и документарный характер банковской гарантии// Международные банковские операции. - 2010. - № 3.

58. Забродина Н.Ф., Оландер Т.В. Резервный аккредитив как способ обеспечения исполнения обязательств// Международные банковские операции. 2010. - № 1.

59. Завидов Б.Д. Договор банковской гарантии// Право и экономика. 1999.-№ 1.

60. Заполь Д. Российский монокль для контргарантии// Консультант

61. Зуденкова Е. НДС: заявительный порядок возмещения// Практическая бухгалтерия. 2010. - № 1.

62. Зыкин И.С. Внешнеэкономические операции: Право и практика// М.: Международные отношения. 1994.

63. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 N 27 "Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии"// Экономика и жизнь. 1998. - N 7.

64. Ицков Д., Аверченко Н. Возврат НДС: ускорение для гигантов// Консультант. 2010. - № 7

65. Казакова H.A. Банковские гарантии во внешней торговле СССР// Внешняя торговля. 1979. - № 8.

66. Казаков Е.С. Возместите НДС быстрее// НДС: проблемы и решения. 2010. - №1.

67. Катвицкая М.Ю. Банковские заемные средства: новое в законодательстве// М.: Деловой двор. 2009.

68. Киселев М. Банковская гарантия: актуальные вопросы// Финансовая газета 2011. - № 16;

69. Кисурина Л.Г. Сложные сделки: учет, налоги, право// М.: АКДИ Экономика и жизнь. 2007. - 416

70. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит// М.: ИНФРА-М. 2004.

71. Клык Н.Л. Ценные бумаги как результат эволюции имущественных прав: монография// СПС КонсультантПлюс. 2010.

72. Кузнецова Л.В. Независимость банковской гарантии// Право и экономика. 2008. - № 10.

73. Ланин И. Документы для бухгалтера// Финансовая газета. Региональный выпуск. 2011. - № 26.

74. Ларичев А.Ю. Банковская гарантия// Учет. Налоги. Право. 2002. - № 20.

75. Лебедева Д. Банковская гарантия// Аудит и налогообложение. -2011.-№2.

76. Левин Д.Н. Финансы, денежное обращение и кредит// Пенза: Пензнеский государственный университет. 2005.

77. Лермонтов Ю. М. Банковская гарантия и возмещение НДС// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке- 2011. № 2.

78. Лобанова Т.Н. Банки: организация и персонал. Учебно-практическое пособие// "БДЦ-пресс". 2004 г.

79. Международные расчеты по коммерческим операциям. Ч. 3. Определение оптимальных форм и условий расчетов. Гарантии. Изд. 2-е// М. 1994.

80. Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок// М. 1995.

81. Миронов А. В. Гарантийный случай по банковской гарантии// Международные банковские операции. -2012. № 1.

82. Митрич О. Банковская гарантия// Практический бухгалтерский учет. 2010. - №9.

83. Мокроусов О. Возмещение НДС «Авансом»// Новая бухгалтерия. 2010, № 3.

84. Муратова Д. Д. Способы обеспечения обязательств// Аудиторские ведомости 2008. - №№ 3,4

85. Мустафинова И.Ф. Автоматизация банковских гарантий// Банковское кредитование. 2003. - № 3

86. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1, от 31.07.1998, № 146-ФЗ. Российская газета,, 06.08.1998 N 148-149.

87. Николаев C.B. Методика проверки качества ссуд и формирования резервов// Внутренний контроль в кредитной организации. 2011. - № 2.

88. Николаева И. Г. Эффективные способы обеспечения исполнения обязательств лизингополучателя// Управление финансами и рисками в лизинговой компании 2010. -№2.

89. Новашина Т.С., Карасева Т.В. Управление затратами банка. Методическое пособие.// "БДЦ-пресс", 2005 г.

90. Оландер Т.В. Тендерные гарантии в международной практике// Международные банковские операции. 2009. - № 5.

91. Оландер Т.В. Гарантии возврата возмещенного НДС: практика проведения операций// Международный банковские операции -2011. №2.

92. Павлович Я.А. Независимые документарные обязательства: научно-практическое издание// Волтерс Клувер. 2006.

93. Панченко Т.М. Неденежные формы расчетов// М.: Налоговый вестник. 2004.

94. Петровский Ю. В. О независимости банковской гарантии// Право и экономика. 2000. - № 9.

95. Писцов Г. Банковская гарантия: налоговый аспект// Финансовая газета-2004, №№9,11.

96. Письмо ФНС РФ от 16.03.2010 N ШС-22-3/182 «О перечне банков, соответствующих требованиям пункта 4 статьи 176.1 Налогового кодекса Российской Федерации»// СПС «Консультант плюс».

97. Письмо Федеральной таможенной службы от 12 января 2011 г. N01-11/109 "О направлении образцов банковских гарантий"// Бюллетень «Таможенные ведомости». 2011. - № 4.

98. Поздеева Д. Нюансы банковской гарантии// Консультант. -2006.9.

99. Покаместов И. Е. Возможности использования банковской гарантии в факторинговой деятельности// Международные банковские операции. 2012. - № 1

100. Прончатов Е.А., Тренина Д.Д. Банковские гарантии и смежные институты прав в деятельности кредитных и страховых организаций// Страховое право. 2006. - № 1.

101. Прокушев Е. Ф. Внешнеэкономическая деятельность// М. 2005.

102. Пурисова Е. Г. Повышение эффективности сбережений// Проблемы теории и практики банковского дела. Сборник научных трудов. Саратов: СГСЭУ. 2000.

103. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп.// М.: ИНФРА-М. 2007.

104. Расчеты по документарным внешнеторговым сделкам. Аккредитивы. Документарные инкассо. Банковские гарантии: Практическое пособие Пер. с нем. и обработка Г.А. Титовой// М. - 1995.

105. Ритер М. Заявительный порядок возмещения НДС: как это работает?// Клуб главных бухгалтеров. -2010.-8.

106. Романова М.В. Типы банковских гарантий// Налоговый вестник. -2008. -№3.

107. Ротко C.B. Признаки ценных бумаг и их трансформация в контексте современного правоприменения// Банковское право. -2009. N 5.

108. Роуз Питер С. Банковский менеджмент// М., Лидер. 1995.

109. Саблин М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения: практическое руководство по управлению дебиторской задолженностью//- М.: Волтерс Клувер. 2011

110. Свит Ю.П. Легитимность гарантий, выданных в формате SWIFT или в электронной форме// Юридическая работа в кредитной организации. -2010.-N3.

111. Семенихин В.В. Государственный контракт// М.: ГроссМедиа, РОСБУХ.-2011.

112. Смирнов И.Е. Банковская гарантия: к вопросу о праве ее выдачи страховщиком// Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. -2010. -№3.

113. Сочнев А. Будем ли мы цивилизованно рассчитываться аккредитивами// Бухгалтерия и банки. 2009. - № 9.

114. Суховерхова Л. А. Банковские гарантии как кредитный инструмент// Банковское кредитование. 2005. - № 4.

115. Суховерхова Л. А. Требования по банковским гарантиям// Международные банковские операции. 2055. - № 4.

116. Суховерхова Л.А. Использование контргарантии как частный случай гарантийной операции// Банковское кредитование. 2006. - 1.

117. Тарловская М. А. Изменения НДС и практика применения, налоговый и бухгалтерский учет// Клуб главных бухгалтеров. 2010, № 4.

118. Тотьев К.Ю. Финансовая услуга, как условие доминирующего положения// Право и Экономика. 2008г. - № 2.

119. Трофимов К. Использование банковских гарантий в международных и отечественных контрактах // Хозяйство и право. 1999. - N 11.

120. Филина Ф.Н., Толмачев И.А., Сутягин A.B. Все виды кредитования// М.: ГроссМедиа, РОСБУХ. 2009.

121. Фредерик С. Мишкин Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков — 7-е изд.// М.: «Вильяме». 2006.

122. Харитонов Н.М., Тихомиров М.О. О возможности выдачи банковских гарантий в обеспечение неденежных обязательств// Банковское кредитование. 2005. - № 3.

123. Химичев А. Обеспечено банковской гарантией// Практическая бухгалтерия. 2010. -№ 3.

124. Худяков А.И. Теория страхования// М.: Статут. 2010.

125. Шалаева Е. К вопросу о банковской гарантии// Финансовая газета. Региональный выпуск. 2011. -№ 9.

126. Шевченко Г.Н. Эмиссионные ценные бумаги: понятие, эмиссия, обращение//М.: Статут.- 2006

127. Шевчук Д. Банковская гарантия как вид кредитного продукта// Финансовая газета. -2010. N 26.

128. Шинкарев В.В. Банковская гарантия для заявительного порядка возмещения НДС// Налоговый вестник 2011. № 1.

129. Шиша А.А. Банковская гарантия: Опыт экономического и юридического анализа// Кредит и плановое хозяйство. -1925. -N 4.

130. Шлыков B.C. Некоторые аспекты применения банковской гарантии в таможенной сфере// Банковское право. 2009. - N 6.

131. Штырова И.А. Современное состояние кредитного риск-менеджмента // Бизнес и банки. 2003. - №46.