**ЗМІСТ**

**ВСТУП……………………………………………………………………….3**

**РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ІНКАСОВИХ ФОРМ РОЗРАХУНКІВ В МІЖНАРОДНОМУ ПРИВАТНОМУ ПРАВІ……………..5**

**1.1. Поняття і сутність міжнародних розрахунків та їх особливості… 5**

**1.2. Розрахунки інкасо: поняття та правове регулювання……………12**

**1.3. Види інкасових форм розрахунків………………………………….15**

**РОЗДІЛ 2 МЕХАНІЗМ ПРОВЕДЕННЯ ІНКАСОВИХ МІЖНАРОДНИХ РОЗРАХУНКІВ……………………………………………...18**

**2.1. Послідовність розрахунків по інкасо………………………………..18**

**2.2. Механізм проведення інкасових розрахунків банками України…..................................................................................................................22**

**РОЗДІЛ 3 ПЕРЕВАГИ ТА НЕДОЛІКИ ІНКАСОВИХ ФОРМ РОЗРАХУНКІВ В МІЖНАРОДНОМУ ПРИВАТНОМУ ПРАВІ……………26**

**ВИСНОВКИ………………………………………………………………... 29**

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ ………………..........................31**

**ВСТУП**

**Актуальність теми**. Виникнення міжнародних розрахунків пов’язане з розвитком та поглибленням процесу інтернаціоналізації товарного виробництва, під час здійснення якого …

**Стан дослідження теми.** Зазначені проблеми були предметом дослідження М. Ф. Анісімова, Б….

**Мета і задачі дослідження.** Мета дослідження …..

Для досягнення зазначеної мети необхідно вирішити такі основні задачі:

* дослідити поняття та сутність міжнародних рахунків та їх особливості;
* ….

**Об’єктом дослідження** є …

**Предмет дослідження** є …

**Методи дослідження.** При виконанні вказаної роботи використовувалися такі теоретичні методи ….

**Структура та обсяг курсової роботи.** Робота складається зі вступу, трьох розділів, висновку, та списку використаних джерел. Загальна кількість сторінок –33.

**РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ІНКАСОВИХ ФОРМ РОЗРАХУНКІВ В МІЖНАРОДНОМУ ПРИВАТНОМУ ПРАВІ**

* 1. **Поняття і сутність міжнародних розрахунків та їх особливості**

Міжнародні розрахунки - це система механізмів реалізації грошових вимог та зобов’язань, що виникають між різними суб’єктами у сфері міжнародних економічних відносин [23, c. 399].

Проблема міжнародних розрахунків актуальна в усьому світі. Розрахунки в зовнішньоекономічній діяльності є однією з найважливіших умов контракту. Це обумовлено тим, що при здійсненні зовнішньоекономічних операцій учасники розрахунків зіштовхуються з валютними та податковими ризиками [7, с. 47]….

Розрахункові відносини доцільно класифікувати за такими критеріями: 1) за формою грошей: готівкові, безготівкові (форми розрахунків); 2) за способом платежу – види …. [18, c. 109].

Питання вибору та застосування оптимальних форм міжнародних розрахунків залежить від багатьох факторів: загальної кон’юнктури ринку, виду господарських операцій, оподаткування, економічних позицій покупця та продавця, ступеня їх довіри одне до одного, а також від майнового та фінансового стану суб’єктів господарювання [7, с. 47]….

….

Отже, …

* 1. **Розрахунки інкасо: поняття та правове регулювання**

Виділяють такі основні принципи правового регулювання безготівкових розрахунків:

1) безготівкові розрахунки здійснюються сторонами цивільно-правових зобов’язань через банки з відкритих ними розрахункових, поточних та інших рахунків, умови яких дозволяють здійснювати платежі за розпорядженням клієнта;

2) учасники розрахунків можуть вибирати і встановлювати в договорі будь-яку ….

7) платежі з рахунків здійснюються за умови наявності коштів на рахунках платника або за рахунок банківського кредиту, наданого платнику;

8) безготівкові розрахунки здійснюються на підставі документів встановленої форми [24, с. 215-216]….

Вид розрахункових правовідносин істотно впливає на момент і місце виконання грошового зобов’язання, яке лежить в основі його виникнення. Щодо інкасової форми розрахунків, то в науковій літературі висловлюється думка щодо того, що моментом і місцем виконання грошового зобов’язання потрібно вважати момент списання суми боргу з розрахункового рахунку платника в місці знаходження виконуючого банку джерелах правового регулювання ….

Отже, …

* 1. **Види інкасових форм розрахунків**

Залежно від видів інструкцій щодо видачі документів інкасо може здійснюватись у таких формах:

– шляхом видачі комерційних документів проти платежу (documents against payment). Під видачею комерційних документів проти платежу розуміється форма інкасо, ….

Продавець вимагає, щоб трасат (платник) щодо пред’явлення документів акцептував тратту строком виконання у певний день, але він може отримати документи тільки після платежу за акцептованими траттами після закінчення терміну їхньої дії [24, c. 237]…

…

Отже, ….

**РОЗДІЛ 2 МЕХАНІЗМ ПРОВЕДЕННЯ ІНКАСОВИХ МІЖНАРОДНИХ РОЗРАХУНКІВ**

**2.1. Послідовність розрахунків по інкасо**

Банківську операцію щодо інкасо можна поділити на декілька етапів:

– видача інкасового доручення довірителем банку ремітенту;

– видача інкасового доручення банком-ремітентом інкасуючому банку, в тому числі представляючому банку;

– виконання представляючим банком інкасового доручення;

–переказ коштів або передача акцептованого векселя довірителю [24, c. 239]…

Видача інкасового доручення довірителем банку-ремітенту. Цей етап в операції документарного інкасо починається після передачі товару перевізнику й одержання документів від транспортної організації. Видача інкасового доручення здійснюється довірителем шляхом видачі банку-ремітенту узгоджених із ….

Відмова від платежу або акцепту тратти. Якщо платіж або акцепт тратти не були одержані від платника, представляючий банк зобов’язаний негайно сповістити про це банк-…. [5; 24, c. 241].

Зміна і відзив інкасового доручення. Вони не регламентуються Уніфікованими правилами. Проте згідно із практикою, що склалась, інкасове доручення може бути зміненим або відізваним довірителем чи банком-ремітентом тільки у випадку, коли, відповідно, банк-ремітент або представляючий банк ….

Отже, …

**2.2. Механізм проведення інкасових розрахунків банками України**

Інкасування (інкасо) - здійснення банком за дорученням клієнта операцій з розрахунковими та супровідними документами з метою одержання платежу або передавання розрахункових та/чи супровідних документів проти платежу, або передавання розрахункових та/чи супровідних документів на інших умовах [4].

….

На законодавчому рівні регулюванню розрахунків за інкасовими дорученнями у валюті України присвячено параграф 4 глави 71 Цивільного кодексу України, який називається «Розрахунки за інкасовими дорученнями». Згідно зі ст. 1099 ЦКУ «випадки застосування та порядок здійснення розрахунків за інкасовими дорученнями встановлюються законом, банківськими правилами та звичаями ділового обороту» [10, c. 182]….

Серед нормативно-правових актів Національного банку України норми, направлені на регулювання розрахунків у національній валюті України за інкасовими дорученнями, містяться в Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженій постановою Правління НБУ від 21 січня 2004 р. № 22 [10, c. 182].

Правила з інкасо розраховані на регулювання міжнародних комерційних розрахунків, які здійснюються не в національній валюті України, а в іноземній валюті. Розрахунки суб’єктів господарювання України та іноземних суб’єктів господарювання ….

Отже, …

**РОЗДІЛ 3 ПЕРЕВАГИ ТА НЕДОЛІКИ ІНКАСОВИХ ФОРМ РОЗРАХУНКІВ В МІЖНАРОДНОМУ ПРИВАТНОМУ ПРАВІ**

Документарне інкасо є найменш популярним інструментом торгового фінансування на сьогодні, оскільки при його використанні ступінь зниження ризиків продавця і покупця, при здійсненні їх діяльності, менша через відсутність зобов’язань банку з оплати документів, ніж при гарантіях або акредитивах. Однак, багато підприємств продовжують застосовувати цей вид документарних операцій через невисоку вартість цього інструменту та специфіку роботи з певними країнами, наприклад Індією (як правило, здійснюється інкасація морських коносаментів) або з країнами Західної Європи (на суми до USD 20 000) [22, c. 212]….

…Така форма безготівкових розрахунків, як інкасо, рідко застосовується на території нашої країни, не кажучи вже про застосування у розрахунках з іноземними партнерами. Ігнорування явних переваг розрахунків по інкасо відбувається, внаслідок заплутаності і недосконалості українського законодавства, що регулює дані відносини, а також низькою правовою культурою національних підприємців у сфері як міжнародного, так і українського законодавства [9, c. 161]….

Інтереси експортерів та імпортерів товарів і послуг в більшості випадків не збігаються: експортер прагне отримати від імпортера платежі в найкоротший термін, тоді як імпортер зацікавлений відстрочити платіж до моменту одержання товару чи навіть до його реалізації третім особам [19, c. 1].

Виділяють наступні специфічні переваги документарного інкасо:

- проста та надійна процедура (для продавця документарне інкасо надає впевненість того, що він отримає товар тільки після оплати або акцепту, для покупця – ….

Отже, ….

**ВИСНОВКИ**

Міжнародні розрахунки - це система механізмів реалізації грошових вимог та зобов’язань, що виникають між різними суб’єктами у сфері міжнародних економічних відносин.

Форми ….

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Конституція України: Закон України від 28 червня 1996 року. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua>

2. Закон України «Про міжнародне приватне право»: чинне законодавство зі змінами та допов. станом на 03.01.2017 р. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2709-15>

3. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 2121-ІІІ: чинне законодавство зі змінами та допов. станом на 06.01.2018 р. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: [http://zakon4.rada.gov.ua](http://zakon4.rada.gov.ua/)

4. Постанова НБУ від 21.01.2014 №2 «Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті»: чинне законодавство зі змінами та допов. станом на 21.01.2018 р. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04/page>

5. Уніфіковані правила щодо інкасо в редакція 1996 p., публікація № 522. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http:// nbuv.gov.ua

6. Басюк Т. П. Організація розрахунків і фінансування зовнішньоекономічних операцій / Т. П. Басюк // Вісник. - 2012. - С.1-12 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.nuft.edu.ua>

7. Венцель В. Т. Теоретико-обліковий аспект розрахунків з іноземними контрагентами. / В. Т. Венцель // Вісник Житомирського державного технічного університету. - 2011. – №1(55). - С. 47-51. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://eztuir.ztu.edu.ua>

8. Лунгол М. В. Шляхи вдосконалення організації безготівкових розрахунків в Україні. / М. В. Лунгол // Студентський науковий вісник: науково-теоретичний журнал. Економічні науки - 2013. – Випуск 2(9). – Частина 1. - С. 765-771. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://mnau.edu.ua>

9. Мороз О. Ю. Методи удосконалення організації міжнародних розрахунків банківської установи. / О. Ю. Мороз // Стратегічні орієнтири розвитку економіки України: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (м. Одеса, 6-7 жовтня 2017 р.) / відп. за випуск д.е.н., проф. С. О. Якубовський. – Одеса : ОНУ імені І. І. Мечникова. - 2017. - С. 159-161. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua

10. Петрина В. Н. Розрахунки за інкасовим дорученням між суб’єктами господарбвання України: проблеми правового регулювання. / В. Н. Петрина // Часопис Київського університету права. - 2013. - №4. - С. 182-186. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: [http:// Chkup\_2013\_4\_45.pdf](http://dspace.nau.edu.ua)

12. Романенко С. В., Чижевська Л. В. Проблемні питання облікового відображення розрахунків з використанням акредитивної форми. / С. В. Романенко, Чижевська Л. В. // Вісник. – 2016. - С. 1. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://eztuir.ztu.edu.ua>

13. Сисюк С. В. Бенько І. Д. Оцінка перевах акредитивної форми розрахунків у зовнішньоекономічній діяльності. / С. В. Сисюк, І. Д. Бенько // Вісник Житомирського державного технічного університету. - 2011. – №2(56). - С. 206-208. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http:// <http://nbuv.gov.ua>

14. Сотченко Є. В. Удосконалення правового аспекту міжнародних розрахунків в умовах сучасного стану розвитку міжнародного бізнес середовища. / Є. В. Сотченко // Стратегія розвитку україни. - 2014. - №2. - С. 138-147. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http:// sru\_2015\_1\_24.pdf

15. Терон І. В., Доан В. Ч. Форми міжнародних розрахунків та критерії їх вибору. / І. В. Терон, В. Ч. Доан // Стратегія розвитку України. - 2011. – №2. – С. 239-242. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://ecobio.nau.edu.ua>

16. Тюха І. В., Рудницька Р. В. Вибір оптимальної форми розрахунків в управлінні зовнішньоекономічною діяльністю підприємствами харчової промисловості. / І. В. Тюха, Р. В. Рудницька // Формування ринкових відносин в Україні. - 2014. – №10(161). – С. 114-117. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http:// frvu\_2014\_10\_26.pdf

17. Фімяр С. В. Оптимізація міжнародних розрахунків. / С. В. Фімяр // Інвестиції, практика, досвід. - 2012. - № 13. – С. 48-50. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua

18. Хірс Я. О. Теоретико-правові питання розрахунків. / Я. О. Хірс // Юридичний вісник. - 2011. – №3(28). - С. 108-112. - [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://ecobio.nau.edu.ua

19. Шталь Т. В., Тищенко О. О. Особливості форм міжнародних розрахунків. Їх переваги та недоліки. / Т. В. Шталь, О. О. Тищенко // Вісник Харківського державного університету харчування та торгівлі. - 2016. –С. 1-2. - // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://repository.hneu.edu.ua

20. Міжнародне приватне право: навч. посіб. / За ред. С. Г. Кузьменка. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 316 с.

21. Дахно І. І. Міжнародне приватне право: Навч. пос. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 316 с.

22. Івасів Б.С. Міжнародні розрахунки та валютні операції: навч. посіб. / Б.С. Івасів, Л.М. Прийдун, В.Я. Рудан. - Тернопіль: Вектор, 2013. - 572 с.

23. Міжнародні фінанси. Навч. посіб. / О. М. Мозговий, Т. Є. Оболенська, Т. В. Мусієць. - К.: КНЕУ, 2005. - 557 с.

24. Лазебник Л. Л. Міжнародне фінансове право: навчальний посібник / Л. Л. Лазебник, М. Ф. Анісімова / Університет ДФС України. – [2-ге вид., онов. і допов.].– Ірпінь, 2017. – 700 с.

25. Рум’янцев А. П., Рум’янцева Н. С. Зовнішньо-економічна діяльність. Навч. посіб./ 2-ге вид. перероб. та доп. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 296 с.