Регистрационный № \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Факультет социально-экономический

Отделение заочное

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине Учет, анализ и аудит внешеторговой экономической деятельности

на тему ***«Аккредитивная форма расчетов»***

Выполнила:

студентка V курса

заочного отделения

социально-экономического

факультета

2008 г

Содержание

Введение

Понятие и виды аккредитива

Форма и этапы работы с аккредитивом

Заключение

Используемая литература

***Введение***

*Внешнеэкономическая деятельность* – существенная составляющая, важнейшее направление рыночной экономики.

Внешнеэкономическая деятельность, как и любая финансово-хозяйственная деятельность, предполагает осуществление расчетов с иностранными организациями (компаниями, фирмами).

Международная практика торговых отношений выработала несколько форм расчетов в зависимости от степени доверия торговых партнеров, а также от роли, которую призваны в каждом конкретном случае играть банки в расчетах между продавцом и покупателем.

Банки могут производить расчеты в форме аккредитива, инкассо, банковского перевода и в других формах, применяемых в международной банковской практике.

В контрольной работе будет изучена аккредитивная форма расчетов.

Целью контрольной работы является изучение особенностей осуществления расчетов аккредитивом, его виды.

***Понятие и виды аккредитива***

**Аккредитив**- это соглашение, в силу которого банк (банк-эмитент), действуя по просьбе и на основании инструкций клиента (приказодателя) или от своего имени:

-должен произвести платеж третьему лицу (бенефициару) или его приказу либо оплатить или акцептовать переводные векселя (тратты), выставленные бенефициаром, или

-дает полномочия другому банку произвести такой платеж, оплатить или акцептовать переводные векселя (тратты), или

-дает полномочия другому банку произвести негоциацию против предусмотренных документов, если соблюдены все условия аккредитива.

Основные принципы совершения операций с аккредитивами заложены в «Унифицированных правилах и обычаях для документарных аккредитивов», разработанных международной торговой палатой, (действующая редакция – публикация №500,1993г.), которые представляют собой свод правил, выработанных мировой практикой проведения документарных расчетов.

**Виды аккредитивов.**

1. *Отзывный аккредитив* может быть изменен или аннулирован приказодателем в любой момент. *Безотзывный аккредитив* может быть изменен или аннулирован по заявлению приказодателя только с согласия бенефициара, а также с согласия подтверждающего и исполняющего банков. В настоящее время основная масса открываемых аккредитивов – безотзывный.

2. *Подтвержденный аккредитив* – это аккредитив, по которому в дополнение к обязательству банка-эмитента другой банк также обязуется произвести платеж или акцепт (негоциацию) тратт в соответствии с условиями аккредитива. Если такое дополнительное обязательство второго банка отсутствует, аккредитив является неподтвержденным. Подтверждение аккредитива - платная услуга банка, величина комиссии зависит как от банка-эмитента, так и от срока и суммы подтверждаемого аккредитива.

3. *Покрытый аккредитив* – это аккредитив, при открытии которого банк-эмитент формирует покрытие (депозит в денежной форме) на полную сумму аккредитива; если соответствующий депозит отсутствует, аккредитив является непокрытым.

Важная сторона покрытых аккредитивов - это то, за чей счет было сформировано покрытие и в каком банке. Возможно частичное покрытие аккредитива: депозит формируется не в полной сумме аккредитива, а на определенную его часть.

4. *Делимый аккредитив* – аккредитив, по которому возможны частичные выплаты в пределах общей суммы аккредитива. Если по условиям аккредитива оплата производится единовременно в полной сумме, аккредитив является *неделимым*.

5. *Револьверный (возобновляемый)* аккредитив – аккредитив, предусматривающий несколько выплат, сумма которого установлена в размере разовой выплаты (транша); сумма аккредитива восстанавливается после осуществления платежа, при этом оговаривается общая сумма, которая может быть выплачена по всем отгрузкам по данному аккредитиву. Револьверные аккредитивы бывают кумулятивные (неиспользованная сумма транша добавляется к следующему траншу) и некумулятивные (неиспользованная сумма транша в дальнейшем не может быть использована).

6. *Резервный аккредитив* – аккредитив, платеж по которому производится против простого требования без представления документов. Резервный аккредитив фактически представляет собой аналог банковской гарантии и используется обычно в странах с англо-американским типом права, где банковские гарантии как таковые не применяются.

7. *Трансферабельный (переводный) аккредитив* предусматривает возможность перевода части аккредитива бенефициаром своему поставщику (второму бенефициару) или нескольким поставщикам. При работе с трансферабельными аккредитивами бенефициар, планирующий перевести часть аккредитивов вторым бенефициарам, сталкивается с рядом сложностей, в том числе:

- описание товаров в первом и втором (переведенных) аккредитивах должно соответствовать, т.е. товар, оплату которого гарантирует данный аккредитив, должен быть однородным,

- сложность в формировании и представлении документов: если документы, предоставленные по вторым аккредитивам, представлены по первому (например, транспортные), то поставщикам становится очевидным наименование покупателя, а в некоторых случаях – и цена товара, что может противоречить интересам первого бенефициара.

- сложность формулирования условий переведенного аккредитива; так, например должны быть четко проставлены сроки представления документов по переведенным аккредитивам, иначе срок представления по первому аккредитиву может истечь до окончания действия второго и т.п.

8. *Компенсационный аккредитив* – аккредитив, основанный на другом аккредитиве, но эти аккредитивы едины только в экономическом смысле: в правовом отношении они независимы друг от друга, по каждому из аккредитивов банк принимает на себя самостоятельные обязательства, не зависящие от исполнения второго аккредитива. В этом случае возникают дополнительные риски: он должен платить по второму аккредитиву вне зависимости от исполнения первого.

При работе с аккредитивом возможна также операция по переуступке выручки – цессия – это операция, при которой цедент (бенефициар по аккредитиву) дает безусловное обязательство по аккредитиву цессионарию в том, что причитающаяся ему часть выручки будет уступлена через посредничество авизующего (подтверждающего) банка. Цессия не предполагает переуступки права работать по самому аккредитиву. Цессия является условным обеспечением: выплата производится после представления документов и их оплаты по аккредитиву, обычно применяется в случае, если аккредитив является составным звеном в структуре финансирования предприятия или отдельного проекта банком.

***Форма и этапы работы с аккредитивом***

Основные параметры аккредитива:

1. Заявитель (приказодатель) и бенефициар;
2. Вид аккредитива;
3. Дата открытия и срок действия аккредитива, место истечения срока действия аккредитива;
4. Валюта и сумма аккредитива;
5. Банк-эмитент, а также при необходимости авизующий, подтверждающий, исполняющий банки;
6. Наименование товара (обычно указывается номер контракта, условия поставки);
7. Перечень документов, против которых производится платеж, и их параметры (количество копий или оригиналов, язык документов, наименование грузополучателя и грузоотправителя, место отгрузки и доставки товара, специфические параметры – например, чистый коносамент или страховой полис, покрывающий все риски; период отгрузки, срок представления документов с момента отгрузки и т.д.);
8. Рамбурсные инструкции – условия платежа (платеж против предъявления документов или по истечении определенного периода с даты представления документов; акцепт или негоциация тратт, смешанный платеж и т.д.);
9. Прочие условия (разрешены ли частные отгрузки и перегрузки по аккредитиву, указание за чей счет комиссии; ссылка на Унифицированные правила).

Виды акредитива по условиям платежа:

- аккредитив с платежом против предъявления документов: в этом случае банк, получивший полный комплект документов по аккредитиву, проверяет эти документы по внешним признакам в срок, не превышающий семи рабочих дней, после чего принимает решение об оплате или об отказе в оплате документов;

- аккредитив, предусматривающий акцепт тратт (срок платежа соответствует сроку оплаты векселя): разновидностью данного вида аккредитива является аккредитив с негоциацией тратт, отличие состоит в том, что негоциацию может произвести любой банк, и банк обязан вексель немедленно учесть;

- аккредитив с рассрочкой платежа: банк проверив документы по внешним признакам и приняв решение об их оплате, осуществляет платеж по аккредитиву в указанный срок – по истечении определенного периода после представления документов (через месяц, три месяца, полгода, и т.д.) или в определенную в аккредитиве дату;

- аккредитив с «красной оговоркой» предусматривает выплату аванса.

**Основные этапы работы с аккредитивом:**

1. **Выставление аккредитива.** По заявлению приказодателя и в соответствии с ним банк-эмитент выставляет аккредитив, т.е. передает его в подтверждающий/авизующий банк, используя систему корреспондентских счетов. При необходимости банк-эмитент обращается с просьбой к другому банку подтвердить аккредитив.
2. **Внесение изменений в аккредитив.** При необходимости в условия аккредитива могут быть внесены изменения: изменен перечень документов, продлен срок действия аккредитива и т.д.
3. **Представление и оплата документов.** Бенефициар формирует комплект документов. Документы должны быть представлены в исполняющий банк в месте истечения срока действия аккредитива до истечения этого срока. Банк проверяет документы по внешним признакам. Если представлены документы, не оговоренные в аккредитиве, банк их не рассматривает. При отсутствии расхождений в представленных документах с условиями аккредитива, документы оплачиваются в соответствии с условиями, оговоренными в аккредитиве. Если при проверке документов банком обнаружены расхождения, запрашивается банк-эмитент, который в свою очередь, запрашивает приказодателя о допустимости оплаты документов с расхождениями; в этом случае оплата возможна с разрешения приказодателя.

Оплаченные документы направляются приказодателю.

*Положительные стороны* аккредитива заключаются в первую очередь в том, что он дает гарантию сторонам по контракту (гарантия оплаты поставки для бенефициара, с одной стороны; гарантия для приказодателя, что денежные средства уйдут только после отгрузки – с другой). Использование аккредитива в схемах финансирования позволяет оптимизировать стоимость и структуру заемных средств для предприятий; поскольку существует обязательства банка оплатить товар, поставщик может предоставить покупателю товарный кредит, оговоренный в аккредитиве как рассрочка или отсрочка платежа. К *отрицательным сторонам* аккредитива относят сложность и относительную длительность расчетов, высокую стоимость по сравнению с другими формами расчетов.

Аккредитивная форма широко распространена за рубежом.

Аккредитив в пользу иностранных поставщиков выставляется банками с валютных счетов фирмы.

Если аккредитив выставляет российское предприятие при расчетах с иностранным поставщиком, то его учет ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». Это активный счет, сальдо его показывает сумму на которую открыты не оплаченные еще аккредитивы.

В развитие счета 55 «Специальные счета в банках» следует ввести такие субсчета:

55-1/1 «Аккредитивы внутри страны»

55-1/2 «Аккредитивы за границей»

55-2 «Чековые книжки».

Корреспонденция счетов при использовании аккредитивной формы расчета может быть следующей:

Дебет 55-1/1 «Аккредитивы внутри страны» Кредит счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - открытие аккредитива с рублевого или валютного счетов или за счет получения кредитов банков.

Дебет счетов 60-3 «Расчтеы с поставщиками и подрядчиками по авансам, выданным в валюте, 60-4 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками в валюте Кредит счета 55-1/2 «Аккредитивы за границей» - использование аккредитива при оплате задолженности российким или иностранным поставщикам.

Дебет счета 55-1/2 «Аккредитивы за границей» Кредит счета 91-3 «Курсовые разницы» - положительная курсовая разница, возникшая на субсчете 55-1/1 «Аккредитивы внутри страны».

Дебет счета 91-3 «Курсовые разницы» Кредит 55-1/2 «Аккредитивы за границей» - оотрицатедльная курсовая разница, возникающая при увеличении курса иностранной валюты.

Дебет счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55-1 «Аккредитивы» - возврат неиспользованной суммы при закрытии аккредитива.

Аналитический учет расчетов по аккредитиву необходимо организовать в разрезе выставленных аккредитивов.

**Заключение**

Внешнеэкономическая деятельность играет огромную роль в экономике страны. Особое внимание уделяется осуществлению расчетов между странами. Здесь огромное значение имеет форма осуществления расчетов.

В контрольной работе была изучена аккредитивная форма расчетов, рассмотрены виды аккредитива, формы и порядок проведения расчетов по нему. Также были рассмотрены достоинства и недостатки осуществления расчетов по аккредитивам.

Таким образом, аккредитивная форма расчета предполагает на основании инструкций клиента произвести банку-эмитенту необходимые операции с третьим лицом (бенефициаром).

*Положительной стороной* аккредитива является гарантия сторон по контракту (гарантия оплаты поставки для бенефициара, с одной стороны; гарантия для приказодателя, что денежные средства уйдут только после отгрузки – с другой). К *отрицательным сторонам* аккредитива относят сложность и относительную длительность расчетов, высокую стоимость по сравнению с другими формами расчетов.

**Используемая литература**

1. Бабченко Т.Н. «Учет внешнеэкономической деятельности»: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 352 с.
2. Матвеева О.П. «Организация и технология внешнеторговых операций»: Учебное пособие. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2000. – 160 с.
3. Прокушев Е.Ф. «Внешнеэкономическая деятельность»: Учебник. – практическое пособие. – М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999. – 208 с.
4. Стровский Л.Е., Казанцев С.К., Паршина Е.А. и др. «Внешнеэкономическая деятельность предприятия»: Учебник для вузов /Под ред. проф. Л.Е. Стровского. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 1999. – 823 с.
5. Стровский Л.Е. и др. «Внешнеэкономическая деятельность предприятия»: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/Под ред. Стровского Л.Е. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 799с.