#### **КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по теме:**

**РАСЧЕТЫ АККРЕДИТИВАМИ**

**ВЫПОЛНИЛ:**

**ГРУППА:**

**г. АЛМАТЫ - 2007**

**ПЛАН**

ВВЕДЕНИЕ …………………………………………………………………….....3

I ГЛАВА. Аккредитив как средство осуществления безналичных платежей.

1.1 Общий обзор работы аккредитивной системы…………………….......5

1.2 Формы аккредитива…………………………………………………….16

1.3 Виды аккредитивов и способы их исполнения……………………….20

1.4 Порядок работы с аккредитивами……………………………………. 22

ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………….....26

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Перед каждым субъектом хозяйствования, заключающим внешнеэкономическую сделку, связанную с исполнением либо принятием исполнения денежного обязательства, стоит проблема выбора метода платежа. Понятие метода платежа сложившееся в международной торговле, является более широким и более комплексным, нежели используемое в отечественном финансовом праве понятие формы расчетов. Если последнее охватывает лишь формально-юридические стороны расчетной операции (права и обязанности сторон, форма документооборота), то метод платежа наряду с ним включает также экономическую сторону внешнеторговой операции. В результате объединения правовых и экономических критериев все методы платежа в международной торговле возможно выстроить в виде определенной парадигмы, на крайних полюсах которой находятся методы платежа, максимально выгодные для одной из сторон в ущерб интересам другой, а ближе к центру - те, которые более уравновешивают баланс интересов покупателя (плательщика) и продавца (получателя средств). Один из таких методов платежа аккредитив.

Понятие аккредитив употребляется в широком и узком значении термина. В узком смысле (как форма безналичных расчетов и как определенное юридическое понятие) аккредитив представляет собой условное обязательства банка осуществить платеж третьему лицу (бенефициару), выданное по поручению клиента и на указанных им условиях. Условием вступления обязательств в силу является предъявление бенефициаром надлежащих документов, указанных в условиях аккредитива и ранее определенных клиентом в заявлении на открытие аккредитива. В широком смысле (как метод платежа) аккредитив охватывает весь комплекс взаимоотношений сторон внешнеэкономической сделки: продавца и покупателя (либо сторон иного основного договора, лежащего в основании аккредитива, например, подрядчика и заказчика), банка-эмитента, авизирующего банка, рамбурсирующего банка, а также перевозчиков, страховой компании и т.д. С правовой точки зрения помимо одностороннего обязательства банка-эмитента аккредитив рассматривается как объемный комплекс договорных отношений между другими участниками операции, вытекающих из договора банковского счета и заявления клиента об открытии аккредитива, договора об установлении корреспондентских отношений между банками, кредитного договора (если кредит открывается за счет заемных средств), договора купли-продажи или иного договора, лежащего в основании открытия аккредитива и др.

Использование аккредитивной формы расчетов открывает широкие возможности для финансирования одной из сторон основного договора, как путем использования коммерческого, так и банковского кредита. Коммерческий кредит покупателю может предоставляться с использованием аккредитивов с рассрочкой платежа. Банковский кредит покупателю имеет место при открытии аккредитивов за счет банка и непокрытых аккредитивов, а также в различных видах акцептных кредитов.

Исторически первичной формой аккредитива были т.н. кредитные письма, появившиеся в средние века как простейшая форма перевода денег для дальнейшего получения в другом месте. Отправляясь в дорогу, путешественник, не желая подвергаться риску утраты суммы, сдавал ее своему банкиру, который взамен предоставлял ему кредитное письмо, дававшее право по прибытии обратиться к местному банкиру за получением означенной в кредитном письме суммы. В дальнейшем два банкира самостоятельно улаживали свои имущественные претензии друг к другу. Фактически аккредитив развился из той же исторической формы банковского документа, что и переводной вексель. Этим можно объяснить то что различные на первый взгляд платежные документы имеют в своих чертах много общего. Аккредитивные письма в своей первоначальной функции (обслуживание неторговых операций физических лиц) встречаются, правда, нечасто и по сегодняшний день.

Смотря на многолетнею историю развития аккредитива. А так же на его гибкость в работе и широкие возможности. То цель моей работы достаточно актуальна на сегодняшний день. В этой работе будет рассмотрена сама аккредитивная система. Что бы можно было понять как функционирует этот безналичный платёж. А также все его виды и формы, которые существуют на данный момент.

1.1 ОБЩИЙ ОБЗОР РАБОТЫ АККРЕДИТИВНОЙ СИСТЕМЫ

Для контролирования кредитного риска и облегчения международной торговли межнациональные банки за долгие года выработали соответствующую комплексную систему. Эта система основывается на способе проведения международных деловых операций, известном как аккредитив. При применении аккредитива кредитный риск от покупателя и продавца передается банку. А поскольку международные банки работают постоянно во многих странах мира и постоянно вовлечены в большое количество сделок, они обычно имеют экспертную систему оценки международных коммерческих операций и экономят на эффекте масштаба, проявляющемся в снижении долговременных средних издержек на одну операцию при большом числе проводимых экспертиз. Банки могут также распределить прибыли и издержки между многими компаниями, занятыми в такого рода сделках.

Главными участниками работы аккредитивной системы. являются импортер и экспортер, многонациональный банк, грузоотправитель и рынок международных краткосрочных капиталов, который и предоставляют другие банки, крупные корпорации, правительства и центральные банки. Аккредитивная система позволяет импортеру и экспортеру вести свои операции так, словно их партнерами являются компании, работающие с ними в одной стране.

Банк также позволяет импортеру и экспортеру обходить многие трудности в работе с иностранной валютой и на рынке долгосрочных капиталов. Импортер может платить в долларах и вычислять свои доходы от отсроченного платежа, исходя из американской нормы прибыли. Способность банка дисконтировать тратту на рынке международных краткосрочных капиталов позволяет неограниченно поставлять денежные средства для финансирования международной торговли.

На практике аккредитивная система имеет много разновидностей и сталкивается с некоторыми затруднениями. Остановимся на некоторых наиболее общих вариантах аккредитивах.

В большинстве случаев в сделку вовлекается более одного банка. Банк страны импортера, который получает и подтверждает заявку на аккредитив, известен как банк-эмитент. Если банк-эмитент не имеет отделений в стране экспортера, он извещает либо банк-корреспондент в той стране, либо банк экспортера, известный как банк-акцептор. Банк-акцептор действует в интересах банка-эмитента, но не дает никаких гарантий платежа, пока последний не подтвердит установленным образом свой аккредитив, внеся соответствующую плату.

Аккредитивы могут быть отзывными или безотзывными. Безотзывной аккредитив гарантирует, что экспортер осуществит платеж в исполнении своих обязательств даже в том случае, если импортер захочет отказаться от данной сделки. Поэтому экспортер, который выполняет специальный заказ, для которого скорее всего не будет другого покупателя, предпочтет именно такой вид аккредитива. Отзывной аккредитив позволяет импортеру аннулировать заказ до поставки перевозочных документов в банк-эмитент (или в банк-акцептор, если аккредитив это подтверждает). После того, как соответствующие документы будут представлены, банк должен акцептировать с оглашение для выдачи тратты и гарантирования платежа.

Безотзывной подтвержденный аккредитив определяет цену и величину заказа. Если компания предпочитает разрешать выполнение повторяющихся заказов по ценам и объемам, меняющимся со временем, то более подходящим средством является аккредитив в виде учета банком тратт, выставленных экспортером на покупателя. Этот вид аккредитива позволяет выполнять повторяющиеся заказы по ценам, количествам и значениям обменных курсов, которые устанавливаются во время совершения заказа. Очень крупные и кредитоспособные импортеры могут позволить, чтобы их аккредитив передавался другому лицу, то есть самый широкий круг экспортеров может выполнять их заказы и выставлять за эти заказы переводные векселя.

В расчетах в основном применяются два вида аккредитивов:

• Документарные (товарные) аккредитивы, выплата с которых обусловлена предоставлением коммерческих документов;

• Денежные (чистые) аккредитивы, выплата с которых не обусловлена предоставлением коммерческих документов.

Товарный Аккредитив - Documentary Letters of Credit (L/C) представляет собой выдаваемый банком документ, в котором говорится о готовности банка уплатить какому-либо лицу (продавцу/экспортеру) определенную сумму от имени покупателя (импортера) в том случае, если продавец выполнит определенные условия. Товарный Аккредитив являются очень распространенным способом осуществления международных платежей, потому что в этом случае риски сделки делятся между покупателем и продавцом.

Процедура открытия Товарного Аккредитива осуществляется в соответствии со стандартами, которые установлены правилами, изданными Международной Торговой Палатой (ICC). Эти правила называются "Универсальными правилами документированного аккредитива".

Основные этапы при осуществлении сделки с помощью Товарного Аккредитива (некоторые виды Товарных Аккредитивов требуют несколько отличающейся процедуры):

1. После того, как покупатель и продавец согласуют между собой условия сделки, покупатель обращается в свой банк для открытия Товарного Аккредитива в пользу продавца. (Покупатель должен иметь кредитную линию в своем банке или предоставить ему наличную сумму в размере L/C).

2. Банк покупателя (банк - выдающий Товарный Аккредитив) осуществляет подготовку к выдаче Товарного Аккредитива, включающего в себя все указания покупателя в отношении отгрузки товара продавцом и документации, предоставляемой продавцом.

3. Банк покупателя высылает Товарный Аккредитив в корреспондирующий банк (банк-консультант) в стране продавца. Продавец может потребовать, чтобы в качестве банка-консультанта выступал какой-то определенный банк, или банк покупателя может выбрать на эту роль какой-то из связанных с ним банков в стране продавца (для простоты мы будем называть этот банк - банком продавца).

4. Банк продавца направляет Товарный Аккредитив продавцу.

5. Продавец тщательно изучает все условия, выдвинутые покупателем в Товарном Аккредитиве. Если продавец не может выполнить одно или несколько условий, покупателя немедленно извещают об этом и просят внести изменения в Товарный Аккредитив.

6. После окончательного согласования условий сделки продавец подготавливает товар и организует его отправку в соответствующий порт.

7. Продавец отгружает товары и получает коносамент и другие документы, которые он должен предоставить покупателю по условиям Товарного Аккредитива. Иногда некоторые из этих документов бывает необходимо получить еще до отгрузки товара.

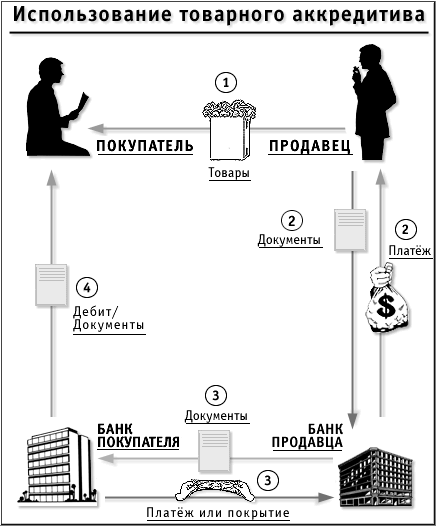
8. Продавец направляет документы в свой банк, сообщая о полном выполнении условий Товарного Аккредитива. В число требуемых документов обычно входят коносамент, коммерческий инвойс, сертификат происхождения, иногда сертификат осмотра.

9. Банк продавца проверяет документы. Если они в порядке, их направляют в банк покупателя. Если Товарный Аккредитив является безвозвратным и подтверждаемым, продавцу гарантируется оплата, со стороны его банка.

10. После того, как банк покупателя получит документы, он извещает об этом покупателя, который просматривает их. Если они в порядке, покупатель удостоверяет это своей подписью, производит платеж в банк и получает документы, которые обеспечивают держателю этих документов право собственности на товар.

11. Банк покупателя производит платеж банку продавца, который в свою очередь производит выплату продавцу.

Переводы денег от покупателя банку, от банка покупателя в банк продавца, и от банка продавца продавцу могут осуществляться одновременно с обменом документами, или в соответствии с заранее согласованной процедурой.



Товарный Аккредитив: 10 полезных советов для покупателя (импортера).

1. Имейте в виду, что банки имеют дело с документами, а не с товарами. Для банка обязательными являются лишь сформулированные условия Аккредитива. Банки не несут ответственность за подлинность документов или за качество и количество отгруженных товаров. Если документы соответствуют условиям, указанным в Товарном Аккредитиве, банки могут принять эти документы и начать процедуру оплаты, указанную в нем. Банки не несут ответственность за отсрочки в пересылке сообщений по вине другой стороны, вследствие стихийных бедствий или действий третьей стороны, участвующей в проведении сделки.

2. Формулировка Товарного Аккредитива должна быть простой, но достаточно подробной. Чем больше деталей оговаривается в L/C, тем скорее продавец может отказаться от такой формулировки из-за сложности выполнения всех указанных условий. В то же время, Вы заинтересованы в том, чтобы детально определить, за что будете платить.

3. В документах, требуемых от продавца, очень важно определить условия, касающиеся таможенной очистки, а также отразить условия соглашения между покупателем и продавцом. В число требуемых документов обычно входят коносамент, коммерческий и/или консульский инвойс (накладная), переводной вексель, сертификат происхождения и документ о страховке. Кроме этого, могут потребоваться сертификат об осмотре, копии телеграмм с информацией об отгрузке, посланных покупателю, и подтверждение от грузоперевозчика о доставке груза. Цены должны быть указаны в валюте L/C, и документы должны быть представлены на языке L/C.

4. Будьте готовы к изменению или повторному согласованию условий L/C с продавцом. В случае наиболее часто используемого безотзывного L/C, изменения могут быть внесены только по обоюдному согласию сторон.

5. Для получения L/C пользуйтесь услугами банка, имеющего опыт в международной торговле.

6. Хотя процесс составления L/C осуществляется так, чтобы учесть интересы всех сторон сделки, составление Аккредитива не может заменить непосредственную договоренность о добросовестном ведении бизнеса. Поэтому Аккредитив должен содержать только пункты, касающиеся участия банка в оформлении документов. Контракты о покупке товара и другие торговые соглашения между Вами и продавцом не имеют отношения к банку, предоставляющему Аккредитив. Для банка обязательными являются лишь условия L/C.

7. При выборе вида Товарного Аккредитива выясните о стандартных методах оплаты в стране продавца.

8. Срок действия L/C должен быть достаточным для того, чтобы продавец произвел товары или получил их со склада готовой продукции.

9. Вы можете избежать риска, связанного с валютным обменом для импортных Аккредитивов, покупая валюту у себя в стране или в стране продавца.

10. При открытии Товарного Аккредитива точно соблюдайте все подробности торговой сделки.

Товарный Аккредитив: 10 полезных советов для продавца (экспортера).

1. До подписания контракта убедитесь в кредитоспособности покупателя и наведите справки о его деловой практике. Ваш банк может оказать помощь в этом поиске.

2. Убедитесь в хорошей репутации банка покупателя, если Аккредитив является неподтвержденным.

3. В случае подтвержденного Аккредитива узнайте, хочет ли Ваш местный банк подтвердить Аккредитивы, предоставляемые покупателем и его банком.

4. Внимательно изучите Товарный Аккредитив, чтобы убедиться в выполнимости оговоренных в нем условий, касающихся графика поставок, вида товаров, упаковки и документации. Все аспекты L/C должны соответствовать согласованным условиям сделки, в том числе адрес покупателя, выплачиваемая сумма и маршрут транспортировки товара.

5. Имейте в виду что Вы должны выполнить все условия, оговоренные в L/C: в противном случае Аккредитив не гарантирован.

6. Если условия Аккредитива должны быть изменены, Вы должны немедленно связаться с покупателем, чтобы он дал указания о внесении поправок банку, предоставляющему Аккредитив.

7. Получите подтверждение от страховой компании, что она может обеспечить страховое покрытие суммы указанного Аккредитива, и что страховые выплаты по этому L/C сделаны правильно. Обычное страховое покрытие составляет для условий СИФ (стоимость, страхование, фрахт) стоимость товара плюс примерно 10%.

8. Удостоверьтесь в том, что товар точно соответствует описанию, приведенному в L/C, и описание товара в инвойсе соответствует описанию в Товарном Аккредитиве.

9. Убедитесь в том, что L/C является безвозвратным.

10. Вы должны быть знакомы с ограничениями на валютный обмен в стране покупателя, которые могут повлиять на процедуру оплаты.

Товарный Аккредитив: типичные проблемы возникающие при проведении сделок.

Основные проблемы, возникающие при проведении сделок с помощью Товарного Аккредитива, связаны со способностью продавца выполнить свои обязательства в отношении покупателя, сформулированные в Товарном Аккредитиве.

Продавец может счесть условия, указанные в L/C, слишком сложными или невыполнимыми, и либо он попытается их выполнить и потерпит неудачу, либо попросит покупателя внести поправки в условия Товарного Аккредитива. Поскольку L/C в большинстве случаев являются безотзывными, внести поправку в исходную формулировку Товарного Аккредитива можно только после соответствующих переговоров и соглашений между покупателем и продавцом. Стороны могут столкнуться с одной или несколькими проблемами из ниже перечисленных:

• Указанный в Товарном Аккредитиве график отгрузки не может быть выполнен.

• Условия, касающиеся стоимости транспортировки, неприемлемы.

• Цена за товар недостаточна, ввиду изменения обменного курса валют.

• Количество заказанного товара не соответствует тому, которое предполагалось ранее.

• Описание отгружаемого товара недостаточно или избыточно подробно.

• Документы, перечисленные в Товарном Аккредитиве, трудно или невозможно получить.

Даже в том случае, когда продавец принимает условия Товарного Аккредитива, часто возникают проблемы при банковской проверке или проводке документов, предоставленных продавцом в соответствии с требованиями, указанными в L/C.

Если по мнению банка документы не соответствуют перечню, имеющемуся в Товарном Аккредитиве, банк может отказаться по ним платить. В некоторых случаях продавец может подкорректировать документы и предоставить их банку в указанные в L/C сроки. Консультирующий банк может также попросить у банка, выдавшего Товарный Аккредитив, разрешения на принятие документов, в которых были обнаружены несоответствия.

Во внешней торговле используются в основном документарные аккредитивы.

Документарный аккредитив (и резервный аккредитив – Stand-by) (в дальнейшем именуемый «аккредитив») означает любое соглашение, как бы оно не было названо или обозначено, в силу которого банк (банк-эмитент), действуя по просьбе и на основании инструкций клиента (приказодателя аккредитива) или от его имени:

• Должен произвести платеж третьему лицу или его приказу (бенефициару) либо оплатить или акцептовать переводные векселя (тратты), выставленные бенефициаром.

• Дать полномочия другому банку произвести такой платеж, оплатить и акцептовать переводные векселя (тратты);

• Дать полномочия негоциировать (купить или учесть) другому банку против предусмотренных документов, если соблюдены все условия аккредитива.

Расчеты в форме документарных аккредитивов более характерны для сделок, предусматривающих платеж против представления экспортером документов (наличный платеж) или предоставление покупателю краткосрочного (до 1 года) коммерческого кредита. Использование аккредитива для оплаты полной стоимости товара при расчетах в счет среднесрочного (и тем более долгосрочного) коммерческого кредита встречается крайне редко – только в торговле определенными группами товаров. При предоставлении покупателю кредита на достаточно длительный срок аккредитив может использоваться в сочетании с другими формами расчетов и покрывает ту часть стоимости товаров, которая оплачивается против представления банку коммерческих документов, т.е. наличными. При расчетах по коммерческому кредиту могут также открываться аккредитивы на акцепт срочных тратт (переводных векселей) бенефициара (экспортера), выставленных на банке, исполняющий аккредитив, или на импортера. В этом случае исполняющий банк совершает акцепт (или акцепт и оплату тратт). Посредством акцепта банк выполняет свои обязательства по аккредитиву. В дальнейшем стороны вступают в правоотношения, регулируемые нормами вексельного права (что также удобно экспортеру, поскольку вексельное законодательство во многих странах унифицировано).

Останавливаясь на природе взаимосвязей между договорами купли-продажи и аккредитивами, следует отметить, что аккредитив представляет собой сделку, обособленную от договора купли-продажи (контракта) или иного договора, на котором он может быть основан, и банки ни в коей мере не связаны и не обязаны заниматься такими договорами, даже если в аккредитиве есть ссылка на такой договор. Аналогично клиент в результате своих взаимоотношений между банком-эмитентом и бенефициаром не может предъявить претензию по обязательствам банка произвести платеж, оплатить или акцептовать переводной вексель (тратту) либо негоциировать и/или выполнить любые другие обязательства по аккредитиву. Бенефициар по аккредитиву ни в коем случае не может воспользоваться для своей выгоды договорными отношениями, существующими между банками или между приказодателем аккредитива и банком-эмитентом. По операциям с аккредитивами заинтересованные стороны имеют дело только с документами, но не с товарами, услугами и/или другими видами исполнения обязательств, к которым могут относиться документы.

Аккредитивы выставляются банками на основании поручения или заявления импортера (приказодателя по аккредитиву), которое фактически повторяет все условия раздела контракта, касающегося порядка платежей. Контракты оговаривают, в частности, следующее:

• Наименование банка, в котором будет открыт аккредитив (предпочтение отдается банкам, являющимся корреспондентами уполномоченного банка);

• Вид аккредитива;

• Наименование авизующего и исполняющего банков;

• Условия исполнения платежа (по предъявлении, платеж с рассрочкой, путем акцепта или негоциации и т.д.);

• Перечень документов, против которых должен производиться платеж;

• Сроки действия аккредитива;

• Порядок взимания банковской комиссии;

• Сроки отгрузки и пр.

После заключения контракта (договора купли-продажи) и определения основных платежных инструкций, в которых прямо указан метод платежа посредством документарного аккредитива между контрагентами, экспортер подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает (к примеру, по телексу или факсу – в зависимости от договоренности между сторонами) импортера. Получив такое извещение, покупатель направляет своему банку поручение (заявление) на открытие аккредитива, в котором указывает все необходимые его условия.

Импортер, дающий поручение на открытие аккредитива, называется приказодателем (Applicant).

Банк, открывающий аккредитив (банк-эмитент), действует на основании инструкций приказодателя.

Экспортер – бенефициар (Beneficiary), поскольку это ему выгодно (he benefits).

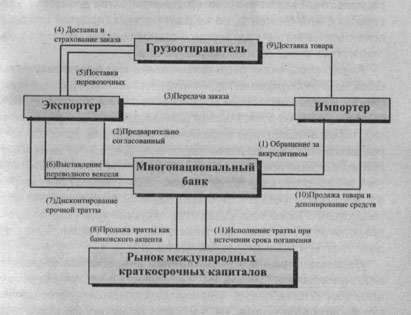
Если между сторонами по контракту существует специальная договоренность, импортер может дать поручение на открытие аккредитива через определенное время от даты заключения контракта. Банк-эмитент путем оформления аккредитива гарантирует платеж бенефициару при условии, что он будет соблюдать некоторые сроки и условия.

После открытия аккредитива, в котором банк-эмитент обычно указывает, каким образом будут зачисляться средства, он направляется экспортеру, в пользу которого открыт; банк-эмитент направляет аккредитив бенефициару. Как правило, через банк, обслуживающий последнего, в задачу которого входит авизование (извещение) аккредитива экспортеру. Такой банк называется авизующим банком.

Полученный от эмитента аккредитив может быть авизован через авизующий банк без обязательств с его стороны, но этот банк, если он примет решение выступать авизующим банком по аккредитиву, должен с разумной тщательностью по внешним признакам проверить подлинность аккредитива, который он авизует. Он не берет на себя никаких обязательств по гарантии платежа экспортеру. Условия гарантии поступают от авизующего банка в форме его аккредитива.

У авизующего банка (в стране экспортера) банк-эмитент может попросить дать подтверждение этому аккредитиву, т.е. добавить собственную условную гарантию платежа к гарантии, уже предоставленной банком-эмитентом. Если авизующий банк подтверждает этот аккредитив, то он носит название подтверждающего банка (авизующего/подтверждающего банка). Таким образом, подтвержденный аккредитив содержит условные гарантии двух банков, один из которых обычно находится в стране экспортера (подтверждающий банк), а другой – в стране покупателя (банк-эмитент).

Далее аккредитив подлежит передаче бенефициару. Авизующий банк также получает экземпляр аккредитивного письма или телекса, поскольку он обычно осуществляет прием от бенефициара документов по аккредитиву, их проверку и отсылку банку-эмитенту, а в ряде случаев назначает эмитентом в качестве исполняющего аккредитивного банка, т.е. уполномочивается на платеж, негоциацию (покупку) или акцепт тратт экспортера.



*Рис.1 Схема осуществления аккредитивной операции*

Получив аккредитив, бенефициар проверяет его на предмет соответствия условиям контракта. В случае несоответствия бенефициар может известить свой банк об условном принятии аккредитива (или даже о его непринятии) и затребовать у приказодателя внесений необходимых изменений в его условия. Если же бенефициар согласен с условиями открытого в его пользу аккредитива, он в установленные сроки совершает отгрузку товара и, получив транспортные документы от перевозчика, представляет их вместе с другими требуемыми аккредитивом документами (счетами, спецификациями, сертификатами, при необходимости страховыми документами, траттами и т.д.) в свой банк. Банк экспортера проверяет все документы с разумной тщательностью, чтобы удостовериться, что по внешним признакам они соответствуют условиям аккредитива. В документарном аккредитиве можно потребовать от экспортера представления вместе с другими документами переводного векселя, выписанного им в форме векселя на предъявление или на срок (т.е. срочного векселя или векселя с узансом) на: банк-эмитент; покупателя; другой банк, указанный в этом аккредитиве. Документы, которые по внешним признакам окажутся противоречащими один другому, будут рассматриваться как не соответствующие условиям аккредитива.

Экспортер может пожелать, чтобы в аккредитиве предусматривалось оформление векселя (векселей), выставленного на банк, а не на покупателя (приказодателя аккредитива), потому что:

* Это дает ему больше уверенности в обеспечении окончательного расчета;
* Если экспортер захочет учесть вексель после того, как он был акцептован, чтобы получить немедленное финансирование, банковский вексель получит лучшую учетную ставку, чем торговый вексель. Возможность получения векселей, выписанных на банк-эмитент или на другой названный банк, является важной особенностью аккредитива.

После проверки документов банк экспортера отсылает их (и тратты, если условиями аккредитива предусмотрено их представление) банку-эмитенту для оплаты, акцепта или негоциации, указывая в своем сопроводительном письме, как должна быть зачислена выручка.

Получив документы, эмитент проверяет их, после чего переводит сумму платежа банку экспортера, дебетуя счет импортера.

Банк экспортера зачисляет выручку бенефициару, импортер же, получив от банка эмитента документы, вступает во владение товарами.

Банк-эмитент может сам исполнить аккредитив либо уполномочить банк экспортера (или любой другой банк) на исполнение аккредитива посредством совершения платежа бенефициару, негоциации или акцепта его тратт (естественно, после получения от бенефициара документов и их тщательной проверки).

Стоимость выставления аккредитива обычно берет на себя покупатель, хотя он может потребовать от экспортера, чтобы тот взял на себя все или часть расходов и комиссии. Вопрос о том, кто какие расходы будет оплачивать, зависит от относительной прочности позиций двух сторон в торговле.

Согласно унифицированным правилам в каждом аккредитиве должен быть четко оговорен способ его исполнения:

* Путем платежа по предъявлении документов;
* Путем платежа с рассрочкой;
* Путем акцепта или негоциации тратт бенефициара;
* Путем смешанного платежа.

Наименование исполняющего банка и способ исполнения аккредитива фиксируются участниками внешнеторговой сделке в контракте, на основании которого они определяются в аккредитиве.

При исполнении аккредитива не банком-эмитентом, а другим банком (будь то банк экспортера или третий банк, например тот, который подтвердил аккредитив) последний получает по аккредитиву право на затребование от эмитента платежа в возмещение своих выплат бенефициару максимально быстрым способом. Требование платежа по аккредитиву, которое называется рамбурсом, может направляться не только банку-эмитенту, но и третьему банку, если эмитент уполномочил его на осуществление платежей по данному аккредитиву. В любом случае банк, на который выставлен рамбурс по аккредитиву, т.е. банк, предоставляющий возмещение за платежи, является рамбурсирующим банком.

Если аккредитив открывается в обеспечение платежей по контракту, предусматривающему предоставление покупателю краткосрочного коммерческого кредита, документы выдаются банком-эмитентом импортеру без списания с него суммы платежа. Для экспортера это, однако, не означает уменьшения гарантии платежа, поэтому сумма документов, представленных по аккредитиву с отсроченным платежом, банк оплатит по наступлении срока. Важно, чтобы документы были представлены экспортером в банк до истечения срока действия аккредитива и подтверждали выполнение всех его условий; в этом случае обязательства банка по оплате данного комплекта документов действует до момента наступления срока платежа (независимо от того, истек к этому моменту срок действия самого аккредитива или нет).

1.2 ФОРМЫ АККРЕДИТИВА

Формы аккредитива различаются договоренностью об объеме обеспечения и моменте принятия на себя риска.

Отзывной аккредитив (Revocable L/C) может быть в любое время изменен или аннулирован банком-эмитентом по указанию приказодателя аккредитива даже без предварительного уведомления бенефициара. Отзывной аккредитив не образует никакого правового платежного обязательства банка. Только тогда, когда банк-эмитент или его банк-корреспондент произвел платеж по документам, отзыв аккредитива остается без юридической силы. Следовательно, отзывной аккредитив обычно не предоставляет бенефициару достаточного обеспечения. Он никогда не подтверждается банком-корреспондентом и может применяться в деловых отношениях между партнерами, которые известны друг другу как заслуживающие взаимного доверия. Сегодня отзывной аккредитив используется крайне редко. Поэтому следует обращать внимание на то, чтобы в поручении на открытие была четко указана форма аккредитива, поскольку, если отсутствует соответствующее обозначение, такой аккредитив всегда считается безотзывным.

Унифицированные правила все же предусматривают два случая, когда банк-эмитент отзывного аккредитива «должен предоставить возмещение банку, уполномоченному им на осуществление платежа по предъявлении, акцепту или негоциации по отзывному аккредитиву, за любой платеж, акцепт или негоциацию, произведенную этим банком по получении им уведомления об изменении или аннуляции, против документов, которые по внешним признакам соответствуют условиям аккредитива», а также предоставит возмещение другому банку, «уполномоченному им на осуществление платежа с рассрочкой по отзывному аккредитиву», если этот банк произвел платеж против документов, соответствующих условиям аккредитива (или принял такие документы по аккредитиву), до получения от эмитента уведомления об изменении/аннуляции аккредитива.

Безотзывный аккредитив (Irrevocable L/C) дает бенефициару высокую степень уверенности, что его поставки или услуги будут оплачены, как только он выполнит условия аккредитива, который в случае, когда представлены все предусмотренные документы и соблюдены все его условия, составляет твердое обязательство платежа банка-эмитента . Преимущества использования безотзывного аккредитива для бенефициара неоспоримо, так как экспортер получает обязательство банка, а не просто обещание контрагента по контракту. Продавец прекрасно отдает себе отчет о том, что получит платеж по своему требованию, только если сам выполнит условия аккредитива, в частности представит в срок действия последнего перечисленные в нем документы. Банк со своей стороны является окончательно связанным – это означает, что даже в случае неисполнения в срок своих обязательств его клиентом, неспособным по той или иной причине произвести платеж в срок, банк не освобождается от данных обязательств инопродавцу.

Для изменения или аннулирования условий аккредитива при безотзывном аккредитиве требуется согласие как бенефициара, так и ответственных банков. Если продавец желает изменить или аннулировать отдельные условия аккредитива, то он должен потребовать от покупателя выдачи соответствующего поручения банку-эмитенту. Частичное принятие изменений, содержащихся в одном и том же извещении об изменении, не разрешается и, как следствие, не будет действительным .

Об открытии безотзывного аккредитива бенефициару сообщается через банк-корреспондент. Последнему банк-эмитент, исполняющий аккредитив, может лишь поручить авизовать аккредитив бенефициару либо подтвердить его. С точки зрения дополнительных обязательств безотзывные аккредитивы подразделяются на подтвержденные (Confirmed) и неподтвержденные (Unconfirmed).

При безотзывном неподтвержденном аккредитиве банк-корреспондент лишь авизует бенефициару открытие аккредитива. В этом случае он не принимает никакого обязательства платежа и, таким образом, не обязан производить его по документам, предоставленным бенефициаром.

Поскольку бенефициар может положиться исключительно на банк-эмитент за границей, безотзывный неподтвержденный аккредитив целесообразен лишь в том случае, когда политический риск и риск перевода средств незначительны. Если банк-корреспондент может полагаться на хорошие отношения с банком, открывшим аккредитив, а также стабильную политическую и экономическую ситуацию, то он, как правило, производит платеж по документам в целях быстрого проведения операций в интересах клиента.

Если банк-корреспондент подтверждает бенефициару аккредитив, то тем самым он обязуется произвести платеж по документам, соответствующим аккредитиву и поданным в срок. Следовательно, в этом случае бенефициар наряду с обязательством банка, открывшего аккредитив, имеет юридически равноценное и самостоятельное обязательство банка-корреспондента произвести платеж. Поэтому степень обеспечения для него существенно повышается – в большинстве случаев такой аккредитив подтверждается банком в стране экспортера.

В расчетах по внешнеторговым операциям казахстанских организаций это мало приемлемо, так как в большинстве случаев подтверждение казахстанскими банками аккредитивов, открытых инобанками в пользу казахстанских организаций и частных фирм, не дает бенефициарам дополнительных гарантий платежа. Казахстанские банки совершают платежи по аккредитивам клиентов-экспортеров, как правило, только после получения соответствующего возмещения от иностранных банков-эмитентов. В отдельных случаях экспортеры все же могут по договоренности со своими банками пользоваться их кредитами, но в ограниченных размерах. У банка-корреспондента всегда может найтись множество причин для отклонения поручения на подтверждение аккредитива. Поэтому казахстанским экспортерам можно рекомендовать перед заключением сделки и окончательным подписанием контракта проконсультироваться в банке по вопросу о том, будет ли последний подтверждать аккредитив той или иной страны, исходящий от того или иного банка, и на каких условиях.

Согласно международной практике экспортеру безотзывный, подтвержденный «домашним банком» аккредитив предоставляет наибольшие гарантии. Остающийся и после этого валютный риск может быть застрахован валютными срочными контрактами, если можно предвидеть срок (период) поступления платежа. Хотя даже если дата платежа не определена с самого начала, банки, участвующие в валютной операции, могут в большинстве случаев предложить выгодное решение.

Таким образом, банк, подтвердивший аккредитив, становится обязанным перед бенефициаром своевременно произвести обусловленные аккредитивом платежи. Подтверждающий банк принимает на себя те же обязательства, что и банк эмитент. То есть, в случае подтверждения аккредитива другим банком у экспортера появляется уверенность, что ему могут быть покрыты те риски, которые не обеспечены банком эмитентом.

Достаточно часто подтверждающие банки, страхуя себя от различных рисков, требуют при подтверждении немедленного перевода средств в покрытие предстоящих по аккредитиву платежей. Такие аккредитивы получили название покрытых аккредитивов.

Покрытыми считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент предварительно предоставляет в распоряжение исполняющего банка валютные средства (покрытие) в сумме аккредитива на срок действия обязательств банка-эмитента с условием возможности их использования для выплат по аккредитиву. Покрытие может предоставляться несколькими способами:

• Путем кредитования суммой аккредитива корреспондентского счета исполняющего банка в банке-эмитенте или другом банке;

• Путем предоставления исполняющему банку права списать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента в момент получения аккредитива на исполнение;

• Посредством открытия банком-эмитентом страховых депозитов или депозитов покрытия в исполняющем банке.

Часто на практике казахстанские банки стремятся уйти от покрытых аккредитивов и (вместо покрытия) выставляют подтвержденное рамбурсное обязательство, хотя за него в отличие от покрытия необходимо платить комиссию.

Использование покрытия приводит к фактическому замораживанию средств импортера на период от открытия аккредитива до выплаты средств по нему. При открытии покрытого безотзывного аккредитива банк импортера дебетует текущий счет своего клиента на сумму аккредитива и бронирует ее на особом счете с момента открытия аккредитива до срока истечения его действия. По истечении этого срока неиспользованная часть или вся неиспользованная сумма аккредитива восстанавливается на счет клиента. Импортер несет практически двойные расходы по аккредитиву, так как вынужден оплачивать комиссионные расходы банкам, при расчетах за товар, не говоря уже о заморозке средств на срок всей операции. В такой ситуации импортер старается избегать подтверждения аккредитивов, и при нормальных условиях внешнеторговых взаимоотношений подтверждение требуется экспортерам лишь в том случае, когда они не доверяют банку-эмитенту.

Следовательно, аккредитивы подразделяются еще и по способу обеспечения платежа на покрытые и непокрытые. Поэтому в каждом аккредитиве должно быть четко указано каким способом он исполняется.

1.3 ВИДЫ АККРЕДИТИВОВ И СПОСОБЫ ИХ ИСПОЛНЕНИЯ

Аккредитив с платежом по предъявлении (против документов). Немедленное получение суммы, указанной в документах, при предъявлении документов. Платеж наличными согласован.

Аккредитив, предусматривающий акцепт тратт бенефициара. Получение суммы, указанной в документах, по наступлении срока платежа. Срок платежа по векселю согласован. Возможно получение суммы за вычетом учетного процента (дисконта) по векселю после выдачи документов.

Аккредитив с рассрочкой платежа. Получение суммы, указанной в документах по наступлении срока платежа. Срок платежа (без векселя) согласован. Возможно получение суммы за вычетом учетного процента после подачи документов.

Аккредитив, предусматривающий негоциацию тратт бенефициара. Получение суммы в любом банке, т.е. не только в авизующем или конкретно определенном негоциирующем банке (при аккредитивах, в которых банк-эмитент определил негоциирующий банк; несвободная негоциация.

Аккредитив с окончательным расчетом. Перевод средств по поставленным изделиям и оказанным услугам за минусом заранее оговоренного процента, оплачиваемого отдельно, по прошествии времени, по получении банком-эмитентом от импортера документов, подтверждающих оплату или принятие к оплате.

Аккредитив с использованием счета-проформы. Предполагает расчет против предварительно согласованных и составленных документов (гарантии продавца о совершении отгрузки), подтверждающих, что товар будет отгружен.

Аккредитив с «красной оговоркой». Предполагает получение аванса.

Револьверный аккредитив. Использование в рамках установленных долей, которые возобновляются.

Аккредитив «стэнд-бай» (резервный аккредитив). Использование в качестве инструмента, имеющего сходство с гарантией.

Переводной аккредитив (трансферабельный). Обеспечение собственных поставщиков для целей оформления ими сделки с ограниченным использованием собственных средств. Предусмотрены возможности пользования аккредитивом сразу несколькими вторыми бенефициарами.

Транзитный аккредитив. Получение банком-эмитентом от банка-посредника авизо или подтверждения аккредитива.

Передаточный аккредитив. Содержит инструкции по рамбурсу или мандат через третий банк авизовать бенефициара напрямую или через названный банк для передачи без обязательств (в авизо отдельно указывается, что этим ограничивается роль третьего банка).

Если экспортный аккредитив исполняется иностранным банком (против представления ему необходимых документов), получение платежа может затянуться на достаточно длительный период, связанный с почтовым пробегом документов. Соответственно при расчетах по импорту наиболее выгодно использовать аккредитивы, предусматривающие платеж в казахстанском банке-эмитенте против поступающих от иностранного экспортера документов, что позволяет избежать возможного замораживания валютных средств для предстоящих платежей по аккредитивам казахстанских организаций и банков на счетах в иностранных банках.

Аккредитивная форма расчетов наиболее выгодна экспортеру, так как представляет собой твердое и надежное обеспечение платежа, полученное обычно до начала отгрузки. Осуществление платежа по аккредитиву (если, конечно представленные документы соответствуют его условиям) не связано с согласием покупателя на оплату товара. Кроме того, экспортер имеет возможность получать платеж по аккредитиву максимально быстрым способом, в ряде случаев до прибытия товаров в пункт назначения. Наконец, бенефициар может получать под залог аккредитива льготный кредит банка, что особенно важно, если он является посредником.

Однако аккредитив - наиболее сложный метод расчета для экспортера, поскольку получение платежа связано с правильным оформлением документов и своевременным представлением их в банк. Предъявляя жесткие требования к оформлению документов с точки зрения соответствия их условиям аккредитива, банки защищают интересы импортеров, так как действуют на основании их инструкций.

Основные недостатки аккредитивной формы расчетов для контрагентов заключаются, во-первых, в определенных задержках пробега документов через банки и, во-вторых, в высокой стоимости аккредитива. За проведение операций (открытие, авизование, подтверждение, прием и проверку документов по аккредитиву и т.п.) банки взимают комиссию, зависящую от суммы аккредитива.

Комиссия взыскивается банками на основании действующих банковских тарифов. При открытии аккредитива его приказодатель должен четко и конкретно указать, за чей счет должны быть оплачены расходы по аккредитиву (почтово-телеграфные расходы, комиссия за открытие, авизование, подтверждение аккредитива, платежная комиссия и др.): за счет приказодателя аккредитива или бенефициара. Это необходимо для того, чтобы сотрудник банка при начислении комиссии имел возможность отнести ее за счет той стороны, которая должна ее оплачивать согласно условиям контракта и аккредитива.

В международной практике сложился обычай разделять банковские расходы между контрагентами, каждый из которых оплачивает банковские комиссии на территории своей страны.

1.4 ПОРЯДОК РАБОТЫ С АККРЕДИТИВАМИ

Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте. Плательщик представляет обслуживающему банку аккредитив на бланке, в котором, плательщик обязан указать:

- вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);

- условие оплаты аккредитива (с акцептом или без акцепта);

- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;

- срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;

- полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву;

- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучателя и место назначения (при оплате товаров).

При отсутствии хотя бы одного из этих реквизитов банк отказывает в открытии аккредитива. Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву плательщик указывает в аккредитиве номер лицевого счета, открытого на балансовом счете № 1070 "Денежные средства на специальных счетах" исполняющим банком на основании заявления получателя средств, составленного в произвольной форме, доводимый исполняющим банком до сведения получателя средств, а получателем средств - до сведения плательщика. При выставлении непокрытого (гарантированного) аккредитива поле "Счет № 1070" в аккредитиве не заполняется. Если платеж по аккредитиву должен быть произведен против реестра счетов без акцепта уполномоченного плательщиком лица, в аккредитив могут быть включены следующие дополнительные условия:

- отгрузка товаров в определенные пункты назначения;

- представление документов, удостоверяющих качество продукции, или актов о приемке товаров для отсылки их через исполняющий банк и банк-эмитент плательщику;

- запрещение частичных выплат по аккредитиву;

- способ транспортировки;

- другие условия, предусмотренные основным договором.

В случае отзыва (полного или частичного) или изменения условий аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее распоряжение, составленное в произвольной форме в трех экземплярах и оформленное на всех экземплярах подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. На каждом экземпляре распоряжения, принятого банком-эмитентом, ответственный исполнитель банка проставляет дату, штамп и подпись. Один экземпляр распоряжения помещается к соответствующему вне балансовому счету, на котором учитываются аккредитивы в банке-эмитенте. Два экземпляра распоряжения не позже рабочего дня, следующего за днем его получения, пересылаются в исполняющий банк. Один экземпляр распоряжения передается исполняющим банком получателю средств, другой служит основанием для возврата денежных средств либо изменения условий аккредитива.

При установлении несоответствия документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка по покрытому (депонированному) аккредитиву возмещения сумм, выплаченных получателю средств, а по непокрытому (гарантированному) аккредитиву - восстановления сумм, списанных с его корреспондентского счета.

Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить ее на счет плательщика, с которого были перечислены денежные средства в счет покрытия по аккредитиву.

Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке. Поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет.

При сомнении в правильности указания реквизитов, исполняющий банк обязан не позже рабочего дня, следующего за днем получения аккредитива, направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент и до получения дополнительной информации не производить платеж по аккредитиву.

В случае покрытого (депонированного) аккредитива поступившие от банка-эмитента денежные средства зачисляются на счет сумм до выяснения. При получении подтверждения по реквизитам аккредитива от банка-эмитента исполняющий банк перечисляет денежные средства по аккредитиву со счета сумм до выяснения на отдельный лицевой счет.

Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы. Указанные документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива.

Исполняющий банк обязан проверить соответствие документов, представленных получателем средств, документам, предусмотренным аккредитивом, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет получателя средств. Первый экземпляр реестра помещается в документы для банка в качестве основания списания денежных средств с лицевого счета балансового счета № 1070 "Денежныные средства на специальных счетах" по покрытому (депонированному) аккредитиву, или основания списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву. Второй экземпляр реестра с приложением товарно-транспортных и иных требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр направляются банку-эмитенту для вручения плательщику.

Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, последний обязан представить исполняющему банку:

- доверенность, выданную плательщиком на его имя, содержащую образец подписи уполномоченного лица;

- паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность;

- образец своей подписи (проставляется в банке в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

Данные предъявленного паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и адрес уполномоченного плательщиком лица записываются банком в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Образец подписи уполномоченного лица в карточке с образцами подписей и оттиска печати сличается с образцом его подписи, указанным в доверенности. В этой же карточке делается отметка о дате и номере доверенности, выданной организацией, открывшей аккредитив.

Все записи в карточке с образцами подписей и оттиска печати заверяются подписью главного бухгалтера исполняющего банка или его заместителя.

Уполномоченное плательщиком лицо на всех экземплярах бланков реестра счетов заполняет следующие реквизиты:

"Акцептован за счет аккредитива от \_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_\_\_\_

(дата)

Уполномоченным \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О., паспортные данные)

Наименование организации-покупателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_\_\_".

В целях подтверждения выполнения условий основного договора уполномоченное плательщиком лицо делает аналогичную надпись на товарно-транспортных и других документах, требуемых в соответствии с условиями аккредитива.

. Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

- на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива (в сумме аккредитива или в сумме его остатка).

При отзыве аккредитив закрывается или его сумма уменьшается в день получения от банка-эмитента распоряжения плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива.

При частичном отзыве аккредитива на лицевой стороне аккредитива исполняющим банком проставляется отметка "Частичный отзыв", сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива производится запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью ответственного исполнителя с указанием фамилии, а также штампом банка.

Неиспользованная или отозванная сумма покрытого (депонированного) аккредитива подлежит возврату исполняющим банком платежным поручением банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива или уменьшением его суммы.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление в произвольной форме.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Импортеры и экспортеры подвержены кредитному риску в гораздо большей степени, чем бизнесмены, работающие только на внутреннем рынке. Это связано с временными задержками, дорогостоящей информацией и большими расстояниями. Для понижения этого риска была разработана достаточно эффективная аккредитивная система, от которой получают свою выгоду, экономя на масштабах операций, и крупные многонациональные банки, предоставляющие кредит, возможность его финансирования и проведения сопутствующих валютных обменов. В ситуациях, когда аккредитивы недоступны, бизнесмены могут прибегнуть к другим методам. Для экспортирования крупных проектов по капиталовложению в страны со слаборазвитой рыночной системой или когда отсутствуют рынки кредитов и валютных обменов, полезно воспользоваться форфейтингом. В других ситуациях подходящим способом может стать приобретение кредитного страхового полиса или получение прямых правительственных гарантий.

Отличительной чертой международных расчетов является использование национальных валют других государств. В настоящее время Казахстан производит международные расчеты с развивающимися странами, и развитыми странами в свободно конвертируемых валютах, со странами СНГ в мягкой валюте.

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по ранее отмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов,

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Анализ деятельности уполномоченных банков Казахстана по осуществлению международных расчетов показал: наиболее высокий удельный вес платежей в твердой валюте приходится на доллары США и немецкие марки. Данный факт свидетельствует о том, что значительная часть сделок заключается казахстанскими предпринимателями именно в этих видах валют. Заметно вырос объем платежей в российских рублях по сравнению с предыдущими годами. Следует отметить также возрастающую роль тенге в международных расчетах. Если в 1994-1999 гг. расчеты с Россией производились только в российских рублях, то в настоящее время возрастает тенденция к осуществлению платежей России с казахстанскими предпринимателями в тенге. С этой целью российские банки открывают корреспондентские счета в уполномоченных банках Казахстана.

Республика Казахстан сравнительно недавно вошла в мировое сообщество, приняв существующие стандарты международных расчетов. Поэтому в данной работе специфических особенностей применения форм международных расчетов в Республике обнаружить не удалось. Во внешнеторговой практике Республики Казахстан основными формами расчетов выступают инкассо и аккредитив. При таких формах расчетов импортер осуществляет платеж, а экспортер получает валюту при условии отгрузки товара в соответствии с условиями заключенного контракта. Аккредитив и инкассо могут быть формой расчетов при продаже товаров, как за наличные, так и в кредит.

Таким образом в Казахстане аккредитивная форма расчётов начинает только развиваться. И на данный этап своего развития банки Казахстана не могут предложить все возможности, которые дают аккредитивы. Но за ближайшее время, уже было сделано в направлении безналичных расчётов достаточно много. И внешнеэкономическая политика только способствуют тому, чтобы зарубежные партнёры начинают более доверять нашей банковской системе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года.
2. Типовой план счетов.
3. «Принципы бухгалтерского учёта» А. П. Салина. Алматы – 2003 г.
4. «Основы финансового учёта» Волков Д.Л. 2003 г.
5. «Основные модели бухгалтерского учёта и анализа в зарубежных странах» Гуанев Н. С. 2004 г.
6. «Бухгалтерский учёт хозяйственных субъектов» В.Л. Назарова. 2004 г.
7. «Учётные системы транзитной экономики» С.С. Сатубалдин 2003 г.
8. «Банковское дело» С. Б. Макыш, А.А. Ильяс. Алматы – 2006 г.
9. «Принципы бухгалтерского учёта и финансовой отчётности» А. Абдыманапов, С. Паимов. Алматы – 2003 г.
10. «Банковское дело» Н. Н. Хамитов. Алматы – 2005 г.
11. «Управление рисками коммерческих банков» К. Волравен. 2002 г.
12. «Деньги, кредит, банки» Г.С. Сейткасимова. Алматы – 2000 г.
13. «Учёт: ситуации и примеры» Дж. Эктонир. 2001 г.
14. «Казахстанская правда №47» 2005 г.
15. «Принципы бухгалтерского учёта» Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл. 2003 г.