РЕФЕРАТ

по дисциплине «Коммерция»

на тему «Документы, используемые при расчетах»

1. Платежные документы

При поставках товаров по контрактам и при расчетах за поставленные товары используются комплекты документов, перечисляемые в заключаемых контрактах.

В комплект платежных документов входят:

спецификация, подтверждающая, что товар поставлен по номенклатуре и в количестве, предусмотренном контрактом;

сертификат качества, подтверждающий, что товар перед отгрузкой проверен поставщиком на соответствие техническим требованиям контракта;

упаковочный лист, в котором указывается, в каких грузовых упаковках содержится какой товар и в каком количестве. Действующими инструкциями рекомендуется все три вида перечисленных документов объединять в единый основной товаросопроводительный документ;

счет-фактура (invoice), указывающий общую стоимость подлежащего оплате поставленного товара;

транспортный документ, подтверждающий принятие товара к перевозке транспортным средством или экспедиторской компанией;

страховой договор или страховой сертификат, подтверждающие, что товар застрахован от транспортных рисков в соответствии с условиями контракта.

Дополнительно в состав платежных документов по соглашению сторон контракта могут быть включены и другие документы:

комплектовочная ведомость, указывающая, какими частями комплектной поставки являются поставляемые части и детали;

сертификат происхождения товара, заверяемый консульством страны импортера в стране экспортера и подтверждающий, что товар изготовлен в стране экспортера. Требование предоставить сертификат происхождения обычно исходит от импортера страны, предоставляющей преференции в таможенном обложении продавцам из страны, экспортирующей товар;

акт окончательной приемки товара представителями покупателя в стране экспортера;

при поставках различных товаров стороны могут включить в контракт требования предоставления сертификатов безопасности, ветеринарных сертификатов, сертификатов, подтверждающих, что данный товар прошел сертификацию соответствия международным, региональным или национальным требованиям страны импортера.

2. Счета

В расчетах при совершении внешнеторговых операций важнейшим документом является счет-фактура (invoice), который направляется продавцом покупателю с целью получения денег или других денежных обязательств за поставку товаров, оказание услуг или в порядке иных взаиморасчетов.

Основными реквизитами счетов-фактур являются следующие:

указание, что это счет-фактура (invoice), номер и дата выписки;

наименование и адрес фирмы, которая будет платить по данному счету;

краткое наименование товара;

цена за единицу товара;

количество товара, вес нетто и брутто, число и номера поставленных грузовых мест с указанием вида упаковки;

номер контракта;

сумма платежа в валюте цены и в валюте платежа с пересчетом по курсу, как предусмотрено условиями контракта, причем в том случае, если контрактом предусмотрена валютная оговорка, сумма платежа должна быть подсчитана с учетом этой оговорки;

данные об отгрузке товара, включая название судна или номер и дату коносамента, или номер и дату транспортной накладной, или номер и дату транспортного документа при смешанных перевозках;

подпись продавца.

Продавец и покупатель по согласованию сторон могут сократить число реквизитов счета-фактуры или увеличить их, дополнив необходимыми деталями для расчетов.

В практике коммерческой работы применяются также счета-проформы, обычно содержащие сокращенное число реквизитов, главными из которых могут являться наименование товара, его вес или объем и общая сумма поставки. Такие счета передаются покупателю или его агентам с информационными целями и не предусматривают платежа против их предоставления. Например, счет-проформа на предстоящую поставку может быть выслан продавцом покупателю для фрахтования судна и страхования товара, поставляемого на условиях FOB.

3. Товарораспорядительные документы

Платежные документы, пересылаемые экспортером импортеру при расчетах банковским переводом (платежным поручением), являются одновременно и товарораспорядительными документами, позволяющими покупателю или грузополучателю получить товары у экспедиторской компании или у последнего перевозчика в месте назначения в соответствии с базисными условиями контракта. Те же документы применяются и при таможенной очистке товаров.

Однако при расчете аккредитивом тот же комплект становится товарораспорядительными документами, когда после осуществления платежа банк делает на них пометку «оплачено» и передает импортеру для получения товаров у перевозчика и прохождения таможни; при расчете инкассо — после того как импортер акцептовал документы или оплатил товары, банк поставил пометку «оплачено» и передал их импортеру.

4. Товаросопроводительные документы

Продавец и покупатель определяют в контракте, какие документы входят в составы товаросопроводительных комплектов. Комплекты товаросопроводительных документов могут исключать некоторые из приведенного перечня, но в них могут быть добавлены копии инструкций по переупаковке и хранению товара.

Обычно комплект товаросопроводительных документов помещается во влагозащищающую упаковку и надежно крепится к транспортным местам.

5. Транспортные документы

5.1 Морской (океанский) коносамент

Морской (океанский) коносамент (Bill of Lading) — свидетельство о принятии груза к перевозке на судне. Коносамент должен содержать следующие реквизиты:

название перевозчика (судна);

подпись перевозчика или капитана или названного им агента;

указание, что товары погружены на борт названного судна;

указание порта погрузки и порта разгрузки;

наименование отправителя (продавца товара);

указание количества выданных оригиналов коносамента и их нумерация;

оговорки, указывающие, что перевозчик имеет право перегружать товар;

наименование грузополучателя (именной коносамент), или указание, что коносамент выдан приказу отправителя либо приказу грузополучателя (ордерный коносамент), или указание, что коносамент выдан на предъявителя.

Кроме того, перевозчик может сделать в коносаменте оговорку своего права отнести на владельца груза все затраты и штрафы, если владелец своевременно не оплатит фрахт.

В контракте всегда оговаривается, что коносамент должен быть «чистый», т.е. не иметь пометок, что принятый к перевозке груз имеет внешние повреждения самого груза или его упаковки.

Поскольку передача коносамента от одного держателя другому означает смену собственника на отгруженный товар, коносамент может быть использован при перепродаже или залоге отгруженного товара. Именные коносаменты передаются в порядке, установленном для передачи долгового требования. Ордерные коносаменты передаются путем нанесения на них передаточной надписи — индоссамента (именной или бланковой). Груз в порту назначения может получить лицо, указанное в именном коносаменте, или его полномочный представитель. По ордерному коносаменту груз может получить то лицо, приказу которого указано в коносаменте, или последнего лица по последнему индоссаменту, или предъявителю коносамента с бланковой подписью.

По инициативе экспортера в контракт может быть включено условие, что в подтверждение поставок будут выписаны ордерные коносаменты, индоссированные на банк экспортера. Они подлежат индоссированию банком на покупателя или грузополучателя только после оплаты товара. Это является одной из форм гарантирования платежей за поставленные товары.

Отгруженные товары могут перепродаваться и закладываться покупателем путем нанесения на ордерные коносаменты передаточных надписей.

товар контракт документ сертификат

5.2 Безусловный транспортный документ

В контракте может быть указано, что продавец обязан в подтверждение отгрузки товара представить не коносамент, а безусловный транспортный документ (Non-Negotiable Sea Waybill), который содержит те же реквизиты, что и морской коносамент, но не может быть передан по индоссаменту другому получателю груза, нежели тот, кто указан в документе.

5.3 Коносамент чартер-партии

При подписании контрактов в них может содержаться условие поставок товаров чартерными рейсами. Тогда в коносаментах должно быть четко указано «коносамент на условиях чартер-партии», в противном случае банк может отказаться от оплаты аккредитива.

5.4 Автомобильные, железнодорожные, речные и авиационные накладные

Транспортным документом на указанные перевозки является автомобильная накладная, железнодорожная накладная, накладная перевозки водным или воздушным транспортом.

Накладная — это договор с перевозчиком, содержащий следующие реквизиты:

наименование перевозчика;

подпись перевозчика или агента, действующего от имени перевозчика;

штемпель или другое обозначение, удостоверяющее принятие товара перевозчиком или его агентом к перевозке;

дата принятия груза к перевозке, которой считается дата выдачи накладной или дата штемпеля на накладной;

место отгрузки, место назначения и путь следования;

наименование груза;

род упаковки;

количество мест, вес;

наименование отправителя, его адрес и подпись.

Транспортные накладные, так же как и коносаменты, могут быть «чистыми» и могут иметь пометки о нарушении упаковки или видимых дефектах товара. Однако требования представить только чистые документы в отношении накладных в контрактах встречаются крайне редко, поскольку могут серьезно осложнить поставки товаров. Накладные являются товарораспорядительными документами и обычно передаются через банки покупателям после выполнения ими обязательств по платежам. Дубликаты накладных не являются товарораспорядительными документами.

Дубликаты накладных сопровождают груз на всем протяжении пути от места погрузки до пункта доставки. При базисных условиях поставки DAF на них ставится штемпель пограничной станции (пункта) принимающей стороны, дата которого является датой поставки товара. По прибытии груза на станцию (пункт, пристань) назначения, перевозчик обязан передать получателю груз против предъявления им оригинала накладной, полученной в зависимости от условий контракта с платежными товарораспорядительными документами непосредственно от продавца или через банк.

5.5 Транспортные документы при смешанных перевозках

Если условиями контракта предусмотрено предоставление транспортного документа, покрывающего по крайней мере два вида транспортировки, продавец оформляет транспортный документ, в котором указывается название перевозчика или экспедитора по смешанным перевозкам (оператора по смешанным перевозкам) и который подписывается перевозчиком, или оператором по смешанным перевозкам, или их полномочными агентами, или капитаном, или его агентом.

В документе указывается оговоренное в контракте место принятия груза к перевозке и конечный пункт назначения, указанный в контракте, если таковой отличается от порта, аэропорта и места выгрузки. Кроме того, транспортный документ должен в соответствии с условиями контракта содержать необходимые сведения о пути следования. Другие реквизиты транспортного документа о смешанной перевозке аналогичны тем, которые применяются при отдельных видах перевозок.

6. Унификация документов

Унификацией транспортных и платежных документов занимаются различные международные организации. Так, единая форма железнодорожных накладных была разработана при согласовании условий «Соглашения о международном прямом железнодорожном сообщении».

Унифицированные требования к транспортным и другим документам, применяемым при проведении расчетов аккредитивами, изложены в Унифицированных правилах и обычаях для документарных аккредитивов в редакции 1993 г. По согласованию с партнером по сделке те же требования можно включать в контракты, предусматривающие иные способы расчетов.

В практической деятельности можно пользоваться выпущенным Министерством внешних экономических связей Положением о порядке составления, оформления и рассылки технической и товаросопроводительной документации на товары, поставляемые на экспорт. В этом Положении содержатся унифицированные формы и разработанные на их основе бланки внешнеторговых документов, которые предусматривают возможность заполнения и обработки компьютерами.

Практические работники должны постоянно следить за изменениями унифицированных форм документов и совершенствованием способов их передачи.

Список литературы

Лавров С. И., Фролов Б. А. Валютно-финансовые отношения предприятий и организаций с зарубежными партнерами. 2-ое изд., доп. и перераб. М., Информ, 2009.

Международное торговое право: расчеты по контрактам. Сборник международных документов. Сост. и вступ. ст. Т. П. Лазаревой. — М.: Московский независимый институт международного права, 2008.

Основы международного бизнеса. Словарь-справочник / Под ред. С. И.Долгова, отв. сост. В. В. Васильев. М.: Издательство БЕК, 2007.

Покровская В. В. Международные коммерческие операции и их регламентация. Внешнеторговый практикум. М.: Инфра-М, 2006.

Синецкий Б. И. Внешнеэкономические операции: организация и техника. — М., 2009.