РЕФЕРАТ

по дисциплине "Коммерция"

на тему "Организация расчетов в коммерческой деятельности"

1. Расчеты в Российской Федерации

Из экономической теории известно, что главным инструментом, обслуживающим обращение товаров, являются деньги, сущность которых проявляется в исполнении ими четырех функций:

меры стоимости единицы товара, которая является его ценой;

средства обращения в форме получения денег за один товар и платежа за другой;

средства платежа при расчетах за проданные товары с отсрочкой платежа, при возврате денежных ссуд и расчетах за арендованное имущество;

средства накопления для последующего вложения в предпринимательскую деятельность, на траты для личных нужд или для накопления в виде сокровищ.

В сфере обращения деньги выступают в двух формах; наличных или безналичных денег. При оптовой торговле товарами в цивилизованной легальной экономике применяются безналичные деньги в виде записей на банковских счетах и денежных обязательств. Денежные обязательства возникают как форма движения ссудного капитала. В экономических отношениях применяются два основных вида кредита:

финансовый кредит в форме передачи на возвратной основе денежных средств от кредитора заемщику;

коммерческий кредит в форме отсрочки должнику платежа за проданный кредитором товар.

В развитой экономике обращение товаров непосредственно связано с обращением денег.

Обращение денег организуют и осуществляют банки и другие кредитные организации. Центральный банк, являющийся, как правило, государственным учреждением, выполняет следующие основные функции:

является центром эмиссии наличных и безналичных денег;

является гарантом полученных государством международных займов;

аккумулирует резервы коммерческих банков;

осуществляет финансирование правительственных учреждений и организаций;

ведет операции с государственными ценными бумагами;

разрабатывает и осуществляет денежно-кредитную политику страны и т.д.

Коммерческие банки, являющиеся, как правило, акционерными обществами, выполняют следующие основные функции:

аккумулируют средства физических и юридических лиц;

кредитуют на возвратной и платной основе физические и юридические лица;

осуществляют на платной основе расчеты между гражданами, коммерческими и государственными организациями;

на платной основе являются гарантами обязательств по договорам между любыми коммерческими организациями и т.д.

Коммерческие банки осуществляют несколько видов операций:

1) пассивные операции, заключающиеся в привлечении средств клиентов для ведения активных операций;

2) активные операции, делящиеся на кредитные операции и фондовые операции:

кредитные операции — предоставление на платной и возвратной основе ссуд на пополнение оборотного капитала и капитальные вложения;

фондовые операции — операции банков с ценными бумагами с целью получения прибыли;

3) банковские услуги, предоставляющие в основном выполнение на платной основе посреднических расчетных операций, среди которых операции с чеками, с банковскими переводами, инкассовые и аккредитивные операции, гарантирование финансовых обязательств и т.п.

Другие кредитно-финансовые организации, в том числе инвестиционные компании, фонды, сберегательные учреждения, страховые компании, пенсионные фонды и т.д., осуществляют финансовую деятельность, определенную их уставами. Все они занимаются кредитованием, на возвратной основе предпринимательской и иной деятельности, но расчетные операции осуществляют только с организациями, входящими в круг их деятельности. В Российской Федерации в соответствии с Конституцией денежной единицей является рубль. Введение и эмиссия других денег не допускаются. Наличные и безналичные расчеты между гражданами и юридическими лицами, а также юридическими лицами между собой регулируются ст. 861-865 ГК РФ. Гражданским кодексом РФ предусмотрены расчеты платежными поручениями, аккредитивами, инкассо и чеками, т.е. с применением всех тех форм, которые широко распространены в зарубежных странах и в международных расчетах. В Российской Федерации с 1 января 1998 г. все расчеты между гражданами и организациями в иностранной валюте запрещены. Напомним, что под национальной валютой понимаются находящиеся в обращении рубли в виде банкнот ЦБ РФ, средства в рублях на счетах банков и иных кредитных организаций в России, а также за рубежом на основании соглашений Правительства и ЦБ РФ. Под ценными бумагами в валюте РФ понимаются платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы), акции, облигации и другие обязательства в рублях. Иностранная валюта — иностранные денежные знаки, являющиеся законным платежным средством в соответствующем государстве или группе государств, средства на счетах в иностранных денежных знаках и международных денежных или расчетных единицах. Валютные ценности — иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, фондовые ценности и долговые обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и драгоценные камни, а также лом и изделия из них. Валютные операции — операции, связанные с переходом прав на валютные ценности, в том числе и на платежные документы в иностранной валюте, ввоз и пересылка валютных ценностей через границу РФ, осуществление международных денежных переводов Валютные операции делятся на текущие, проводимые без отсрочки платежа или с отсрочкой на срок не более 180 дней, и на валютные операции, связанные с движением капитала, которые имеют отсрочки платежа или финансовые кредиты со сроком более 180 дней. В число валютных операций, связанных с движением капитала, входят:

прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятия с получением права на участие в управлении для извлечения прибыли;

портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг;

переводы в оплату приобретения недвижимости, включая здания, землю и иное имущество.

Продажа и покупка иностранной валюты осуществляется только через уполномоченные банки и валютные биржи, а ЦБ РФ уполномочивается устанавливать пределы отклонений курсов валют. По закону резиденты РФ могут иметь валютные счета в банках России и с согласия Банка России за рубежом, а также производить текущие операции с валютой без ограничений и операции, связанные в движением капитала, в порядке, установленном ЦБ РФ. Резиденты имеют право без ограничений, но с соблюдением таможенных правил, ввозить и пересылать в Россию валютные ценности и продавать валюту на внутреннем рынке через уполномоченные банки, а также вывозить и пересылать за рубеж валюту в порядке, установленном ЦБ РФ и ГТК РФ.

С целью предотвращения незаконной утечки за рубеж валюты Правительство создало Федеральную службу валютного контроля, которая разрабатывает и контролирует действие системы мер предотвращения утечки валюты при осуществлении экспортных, импортных и бартерных операций.

Нерезиденты также имеют право неограниченного ввоза валютных ценностей с соблюдением таможенных правил их продажи и приобретения на рубли, вывоза и пересылки ранее ввезенных или приобретенных валютных ценностей с соблюдением действующего законодательства.

2. Расчеты с зарубежными партнерами

Платежи по международным контрактам купли-продажи с партнерами из дальнего зарубежья осуществляются через банки-корреспонденты, которыми являются российские банки, имеющие право на ведение международных валютных операций и подписавшие с иностранными банками соглашения, предусматривающие взаимное открытие корреспондентских счетов и использование компьютерных сетей для передачи поручений, документов и данных.

Крупные российские банки имеют по несколько десятков банков-корреспондентов за рубежом. В тех случаях, когда российский участник контракта международной купли-продажи имеет валютный счет в банке, не имеющем корреспондентских соглашений с банками страны его торгового партнера, он может поручить провести платежную операцию своему банку через банк, имеющий такие отношения.

Порядок осуществления международных расчетов регулируется различными унифицированными правилами, конвенциями и другими документами, к применению которых присоединилась Российская Федерация.

Введение странами СНГ собственных национальных валют означает необходимость образования между ними системы валютно-финансовых и кредитных отношений. Одной из главных причин, сдерживающих развитие взаимной торговли между странами СНГ, является отсутствие системы многостороннего валютного клиринга по типу действовавшего в бывших социалистических странах Совета экономической взаимопомощи, который значительно экономил платежные средства, что особенно актуально в настоящее время.

В середине 90-х гг. начали образовываться биржевые и межбанковские валютные рынки с рыночным курсовым регулированием, сложились системы сотрудничающих банков различных стран СНГ. Все это обусловило специфику Платежного союза, Соглашение о создании которого главы государств СНГ подписали 21 октября 1994 г. Поскольку обмен валют выступает стержнем новой системы взаиморасчетов, Россия к концу 1996 г. подписала двусторонние соглашения о мерах по обеспечению взаимной конвертируемости и стабилизации курсов национальных валют с Белоруссией, Казахстаном, Туркменией, Узбекистаном и Киргизией. Однако Платежный союз не решил основных проблем по причине неустойчивости курсов валют входящих в него стран, и основной объем в расчетах во второй половине 90-х гг. осуществлялся путем бартера, клиринга на уровне предприятий и банков, а также в долларах США.

В 1995 г. странами СНГ был создан Межгосударственный валютный комитет (МВК), который призван содействовать развитию интеграции валютно-платежных и кредитных отношений.

Развитие интеграции пошло по пути создания крупнейшими банками ряда стран СНГ совместных и дочерних банков в других странах. На укрепление интеграционных процессов указывает создание межрегионального Межгосударственного банка правительствами и центральными банками стран СНГ (за исключением Грузии и Азербайджана).

В октябре 1996 г. полномочные представители правительств и центральных банков многих стран СНГ подписали Протокол об условиях деятельности Межгосударственного банка, на основе которого заинтересованные центральные банки стран СНГ могут заключать с ним двусторонние соглашения о порядке и правилах совершения расчетов по платежам и кредитам.

В октябре 1996 г. на совещании министров финансов Армении, Грузии, Казахстана, Молдавии, России, Таджикистана, Украины и представителя МВФ принято решение о создании Совета министров финансов государств — участников Содружества для согласования действий в области бюджетно-налоговой политики. Таким образом, созданы первые элементы основы экономической интеграции и развития валютно-платежных и кредитных отношений, которые неизбежно пойдут по пути совершенствования расчетов с применением цивилизованных форм, принятых в мировой практике.

После некоторого оживления в 1996 г. объемы взаимной торговли Содружества вновь сократились. Модель макроинтеграции в 1997 г. так и не заработала. Практически все соглашения оказались не выполненными. Товарообмен России со странами СНГ в настоящее время строится преимущественно на прямых связях, с расчетами через коммерческие банки или на принципе бартера. Внешняя торговля стран СНГ переориентируется на рынки дальнего зарубежья за счет снижения внутреннего оборота до 20%. Несмотря на то, что в рамках таможенного союза России, Белоруссии, Казахстана и Киргизии удалось согласовать 95% таможенных тарифов, это соглашение не выполняется. Необходим переход к принципиально новым соглашениям с созданием единого расчетного клирингового банка и введением общих условий торговли и расчетов между странами.

При заключении и исполнении международных коммерческих сделок полезно помнить о некоторых понятиях.

Цена единицы одной валюты, выраженная в количестве единиц другой валюты, является валютным курсом. Валютный курс может устанавливаться на свободном рынке под влиянием спроса и предложения или регулироваться правительством стран обмениваемых валют.

Валютные курсы, зафиксированные в определенные промежутки времени на свободных рынках валют, которыми являются биржи или внебиржевые рынки, называются котировками валют. Обычно публикуемые котировки показывают курсы продавца и курсы покупателя. Кроме того, в специальных биржевых изданиях публикуются курсы сделок "спот" — с немедленными расчетами в течение не более 2 дней — и форвардные курсы — для сделок с расчетом через определенный промежуток времени в фиксированную дату. Форвардные курсы отражают их ожидаемую динамику.

В статистической информации публикуются рассчитанные на базе реальных котировок кросс-курсы валют, которые не являлись непосредственными объектами биржевых торгов.

Если правительство страны не вводит ни количественных, ни курсовых ограничений при обмене валюты своей страны на любую другую, то такая валюта относится к категории свободно конвертируемых валют.

Если правительство страны вводит какие-либо количественные, курсовые или любые другие частичные ограничения, такие валюты называют частично конвертируемыми валютами.

Если правительство монополизирует конвертацию валюты в государственных учреждениях по устанавливаемому им курсу и в определяемых им объемах, то такая валюта является неконвертируемой.

Соотношение стоимости определенного набора товаров в валюте одной страны со стоимостью аналогичного набора товаров в валюте другой страны называется паритетом валют.

Чем представительнее наборы товаров и условия их оценки в валютах других стран, тем ближе паритеты к реальным курсам валют. Этот подсчет имеет существенную условность, заключающуюся в том, что сравниваемые наборы товаров должны иметь одинаковые цены в одной и той же валюте, что весьма трудно смоделировать на практике.

3. Расчеты банковскими переводами

3.1 Общие принципы расчетов

При заключении контрактов купли-продажи продавец и покупатель согласовывают способы расчетов за поставляемые товары. Способы взаиморасчетов по претензиям и гарантиям обычно в контракте не оговариваются, поскольку подразумевается, что они будут осуществляться банковскими переводами.

Платежи за поставляемые товары могут осуществляться авансом или против поставок товаров, а также комбинацией указанных способов. Требование со стороны продавца оплатить подлежащие поставке товары авансом является обычно проявлением недоверия к обязательности и финансовой состоятельности покупателя, а также желанием получить бесплатно дополнительные оборотные средства. Авансовый платеж является беспроцентным кредитованием продавца.

Такой вид расчетов, к сожалению, преобладает в практике российских импортеров с начала 90-х гг. после осуществления либерализации внешней торговли, когда на внешний рынок вышло огромное число малограмотных коммерсантов. Среди них много и нечестных предпринимателей, которые использовали авансовые платежи (предоплаты) для нелегального перевода валюты за рубеж, заключая фиктивные контракты, практически не предполагавшие поставки товаров иностранными продавцами.

В международной торговле авансовые платежи на полные суммы контрактов между цивилизованными партнерами применяются крайне редко. Наоборот, в последние несколько десятилетий под влиянием острой конкуренции продавцы чаще продают товары, предоставляя покупателям рассрочки платежа с пониженными годовыми процентами.

К сожалению, известно большое число случаев нечестного поведения иностранных продавцов, которые, пользуясь неопытностью новых российских коммерсантов, вообще не поставляли товар после получения предоплаты либо поставляли товар более низкого качества, с пересортицей, опозданиями и т.д.

Поэтому если иностранный продавец отказывается от заключения контракта на поставку товаров без предоплаты, то можно согласиться с его требованиями при условии, что аванс будет выплачен после предоставления продавцом банковской гарантии своевременной поставки товара. Если иностранный продавец откажется и от включения в контракт обязательства предоставить банковскую гарантию, то лучше найти другого продавца.

Следует также иметь в виду, что продавец может ссылаться на то, что он понесет дополнительные расходы, связанные с получением гарантии. Однако его выгоды от получения авансового перевода практически компенсируют возможные потери продавца.

**деньги товар коммерческий кредит экономический**

3.2 Вариант с авансовым платежом

В этом случае в контракте рекомендуется применить следующую формулировку условий платежа:

"Расчеты по настоящему Контракту будут осуществляться банковскими переводами через банки-корреспонденты (далее следует указать официальные названия банков Продавца и Покупателя). Продавец через \_\_\_ дней после подписания Контракта (для Покупателя лучше: "...за дней до контрактного срока поставки") передаст Покупателю на сумму аванса банковскую гарантию свое временной поставки товара. Покупатель в течение не более \_\_\_ дней после получения указанной гарантии переведет Продавцу предусматриваемый настоящим Контрактом авансовый платеж в сумме \_\_\_".

3.3 Вариант платежа против поставки товара

Если вариант с авансовым платежом дает преимущество продавцу, то вариант платежа против поставки товара дает преимущество покупателю, поскольку платеж осуществляется против документов, подтверждающих поставку товара продавцом, т.е. на несколько дней позже самой поставки.

При таком варианте условия платежа могут быть сформулированы следующим образом:

"Расчеты по настоящему Контракту будут осуществляться банковскими переводами через банки-корреспонденты (далее следует указать официальные названия и адреса банков Продавца и Покупателя). Покупатель за \_\_\_ дней до контрактного срока поставки передаст Продавцу банковскую гарантию платежа на полную сумму Контракта.

Платеж будет осуществлен Покупателем по получении от Продавца следующих документов:

спецификации поставленного товара;

сертификата качества товара;

упаковочных листов;

транспортного документа;

счета-фактуры (invoice)".

Получив документы, покупатель внимательно их изучает на предмет проверки точного соответствия выполненной поставки условиям контракта. Если у него не возникает сомнений в точности исполненных продавцом обязательств, он направляет в свой банк А платежное поручение осуществить перевод указанной в поручении суммы в пользу бенефициара через банк Б. В поручении указывается сумма, номер контракта, наименование и адрес бенефициара. Опоздание в поставке товара, если иное не предусмотрено в контракте, не является основанием для отказа от его оплаты.

Банк покупателя А, являющийся перевододателем, направляет платежное поручение банку-получателю Б с теми же реквизитами и с разъяснением порядка покрытия платежа.

Банк-получатель Б переводит средства на счет бенефициара и извещает его о зачислении средств, поступивших за поставку товара по такому-то контракту.

За время с момента подписания контракта до момента поставки может резко ухудшиться финансовое состояние покупателя или ему предложат аналогичный товар на более выгодных условиях. Тогда нечестный покупатель, получив документы, подтверждающие поставку товара, может не направить платежное поручение в свой банк, т.е. без объяснения причин отказаться от оплаты товара. А товар тем временем прибыл и разгружен в чужом порту за тридевять земель от продавца. Известны случаи, когда нечестные импортеры на основании полученных документов забирали у транспортной организации товары и скрывались. Если бы продавец не имел банковской гарантии, ему бы пришлось или попытаться продать товар в месте его нахождения, скорее всего с очень большой скидкой, или заплатить экспедиторской фирме за перемаркировку и отправку товара обратно. Конечно, продавец имеет право обратиться в арбитраж с иском о взыскании с покупателя стоимости товара и понесенных им дополнительных расходов, но если покупатель обанкротился, то вряд ли вообще удастся получить полное возмещение убытков, даже по решению арбитражного суда.

Поэтому при расчетах банковскими переводами в контракт следует обязательно включать обязательство покупателя предоставлять банковскую гарантию платежа и отгружать товар только после получения такой гарантии и проверки содержащихся в ней обязательств.

Особое внимание на получение банковской гарантии платежа следует обращать продавцам товаров, изготовляемых по специальным требованиям покупателей, которые сложно продать другим потребителям. В этих случаях в контрактах следует предусматривать обязательства покупателей предоставлять банковские гарантии платежей в сроки, предшествующие началу изготовления товаров.

Чтобы повысить экономическую эффективность торговых операций, следует рекомендовать продавцам выбирать базисные условия поставок с наиболее короткими сроками выполнения своих обязательств. Такими условиями являются: EXW, FCA, CIP, СРТ. Например, при CIP и СРТ продавец считается выполнившим свои обязательства в момент передачи груза первому перевозчику. Буквально в тот же день он может направить быстрой связью документы покупателю и в течение 3-7 дней получить платеж, в то время как груз при поставках в дальние страны может находиться в пути несколько недель.

Если на момент обращения за гарантией или направления в банк платежного поручения на счете покупателя не окажется необходимых средств, то банк-перевододатель может потребовать от покупателя внесения соответствующей суммы на его счет или, если покупатель является надежным клиентом, прокредитовать его на согласованных условиях.

3.4 Вариант платежа при взаимных расчетах по претензиям

В механизме таких расчетов нет принципиальных отличий от ранее описанных вариантов. Если сторона контракта на основании договоренности по удовлетворению предъявленной ей претензии или по решению арбитражного суда обязана перевести другой стороне согласованную или определенную судом сумму, она дает соответствующее платежное поручение своему банку с соответствующими реквизитами, указав, в счет удовлетворения какой претензии делается данный перевод. В некоторых случаях по соглашению сторон или по решению суда потерпевшая сторона обязана передать плательщику счет, подтверждающий ее фактические расходы, связанные с претензией.

Правовой основой международных расчетов платежными поручениями является Типовой закон ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах, разработанный Комиссией ООН по праву международной торговли.

3.5 Расчеты платежными поручениями в России

Принципы расчетов платежными поручениями в России не отличаются от принятых в международной торговле. Технически они более сложны, поскольку осуществляются через такие промежуточные звенья, как расчетно-кассовые центры (РКЦ). Однако в России техника расчетов постепенно совершенствуется и неизбежно будет приближаться к международным правилам. Преодоление кризиса неплатежей, совершенствование банковской системы и обострение конкуренции на рынке банковских услуг сделают невыгодными для банков задержки с осуществлением платежей и прокрутки чужих средств с целью получения незаконно заработанных денег.

Правовой основой расчетов платежными поручениями в России являются ст. 863—866 ГК РФ.

4. Инкассовая форма расчетов

При инкассовой форме расчетов продавец направляет в банк, где открыт его счет, инкассовое поручение в комплекте с оговоренным в контракте набором документов и поручает этому банку (ремитенту) осуществить с банком-корреспондентом, в котором имеется счет покупателя (инкассирующим банком), платеж или акцепт векселей против перечисленных в поручении документов с условием, что передача документов покупателю будет произведена инкассирующим (представляющим) банком только после упомянутых платежа или акцепта.

Контрактные условия при инкассовой форме расчетов могут быть сформулированы следующим образом:

"Расчеты за товарные поставки по настоящему Контракту будут осуществляться документарным инкассо через банки-корреспонденты (далее следует указать официальные названия и адреса банков Продавца и Покупателя)1. Платеж наличными [или акцепт векселей (тратт)] будет произведен против предоставления Продавцом следующих документов. (Далее перечисляются документы, аналогичные тем, которые перечислены в варианте платежа банковским переводом против поставки товара.) Инкассирующий банк передает товарораспорядительные документы Покупателю только после списания с его счета суммы платежа и акцепта им векселей (тратт)".

Продавец и покупатель согласовывают, что при исполнении заключаемого ими контракта будет использована инкассовая форма расчетов, и договариваются включить в его текст вышеприведенную формулировку или вносят в нее необходимые коррективы.

Платеж инкассо не позволяет покупателю получить товаросопроводительные документы до платежа за товар, но он не гарантирует платеж в случае финансовых затруднений покупателя. Поэтому, если товар продан недостаточно знакомой фирме или при отсутствии сведений о твердом финансовом положении контрагента, в контракт следует включить условие предоставления банковской гарантии платежа на полную сумму.

При наступлении предусмотренного в контракте срока покупатель направляет продавцу банковскую гарантию платежа, полученную в инкассирующем или другом согласованном с продавцом банке.

Получив и проверив гарантию платежа, продавец отгружает товар покупателю или указанному им грузополучателю и направляет в банк-ремитент инкассовое поручение, в котором указывает следующее:

номер контракта;

наименование товара;

полный адрес плательщика или его доверенного, которому должны быть представлены на акцепт коммерческие документы;

указание, что платеж должен быть осуществлен без задержки (или в иной срок);

указание, что товарораспорядительные документы должны быть выданы покупателю только против платежа;

если контракт предусматривает поставку товара несколькими партиями, то разрешение на осуществление частичных платежей;

указание о разделе оплаты комиссий банком, участвующим в инкассовой операции;

инструкции банкам в отношении совершения протеста в случае отказа покупателя от платежа.

К инкассовому поручению продавец прилагает комплект коммерческих и финансовых документов, аналогичных тем, которые были перечислены при описании варианта платежа банковским переводом против поставки товара.

Банк-ремитент Р, получив инкассовое поручение, формально проверяет наличие перечисленных в нем документов и их форму. Он не обязан проверять правильность их содержания и не несет за это ответственности.

Затем банк-ремитент пересылает инкассовое поручение инкассирующему банку И, который также формально проверяет полученные документы, передает их для проверки продавцу и осуществляет перевод денег через банк-ремитент. Плательщик досконально проверяет соответствие содержания документов контрактным условиям и убедившись, что поставка произведена в соответствии с условиями контракта, акцептует документы, подтверждая согласие на уже произведенный платеж. Только после осуществления покупателем платежа инкассирующий банк И ставит на документах отметку об оплате и передает их покупателю в качестве товарораспорядительных документов для получения груза у перевозчика.

Инкассирующий банк Я направляет банку-ремитенту извещение о произведенном платеже, а он, в свою очередь, зачисляет средства на счет продавца и информирует его, что такого-то числа по такому-то контракту на его счет поступила такая-то сумма во исполнение такого-то его инкассового поручения. Расчет инкассо на этом завершен.

Однако, если покупатель при рассмотрении переданных ему документов обнаружит допущенные продавцом нарушения контрактных обязательств по поставке товара, он имеет право заявить протест и отказаться от акцепта. Тогда инкассирующий банк извещает банк-ремитент о списании ранее выплаченной суммы с его корсчета, восстанавливает ее на счете покупателя и в соответствии с инструкцией, содержащейся в инкассовом поручении, направляет через банк-ремитент или непосредственно продавцу обоснование отказа от платежа.

Урегулированием разногласий по причинам неплатежа занимаются между собой непосредственно продавец и покупатель.

В большинстве случаев причинами отказа от платежей являются ошибки, допущенные при составлении документов. В этих случаях продавец, внеся соответствующие исправления, может вновь направить в банк-ремитент инкассовое поручение с комплектом исправленных документов, но все комиссионные расходы будет нести уже сторона, по чьей вине были допущены ошибки.

В более редких случаях нарушение продавцом обязательств бывает связано с ошибками в самом контракте либо с неправильными действиями продавца или покупателя. Тогда продавец направляет в банк-ремитент новое инкассовое поручение с комплектом документов только после решения всех коммерческих вопросов. В тех случаях, когда покупатель отказывается от платежа по причине финансовых затруднений или иной неправомерной причине, продавец предъявляет к оплате гарантию выдавшему ее банку.

Как видно из изложенного материала, расчеты банковскими переводами и расчеты инкассо без использования дополнительных гарантий банков являются опасными. В то же время расчеты инкассо имеют то преимущество, что покупатели не получают из банков товарораспорядительные документы до осуществления ими акцептов платежей.

Инкассовая форма расчетов более выгодна покупателям, поскольку на пересылку документов требуется определенное время, и иностранный банк может задержать осуществление платежей сверх нормированных 10 дней. Вместе с тем наибольшая опасность для продавца состоит в том, что за время от заключения контракта до поставок товаров может резко ухудшиться финансовое положение покупателя и у продавца возникнут неудобства и убытки, аналогичные тем, которые были описаны в варианте платежа банковским переводом против поставки товара.

Поэтому если продавец недостаточно знает покупателя или не уверен в его надежности, то в контракте следует предусмотреть предоставление покупателем банковской гарантии платежа до контрактного срока поставки товара или даже до начала его производства, если товар должен изготавливаться по индивидуальным требованиям покупателя.

Чтобы защитить свои интересы от задержек в выплате денег, продавец может попытаться согласовать с покупателем и включить в контракт следующие дополнительные условия:

установить предельное количество дней на оплату после получения документов иностранным банком и ввести штрафные санкции к покупателю за задержки платежей сверх установленных предельных сроков;

предусмотреть оплату поставленного товара банком страны экспортера с последующим извещением банка получателя по телеграфу, факсу или электронной почте о принятии им на инкассо документов продавца и об отсылке их банку покупателя.

Чтобы избежать противоречий в оплате комиссионных банкам, участвующим в инкассовых расчетах, целесообразно разделить эти выплаты между продавцом и покупателем по принципу: каждый оплачивает комиссии банкам своей страны.

Если продавцу удастся включить в контракт перечисленные дополнения, то все они, кроме условия предоставления банковской гарантии, должны найти отражение в подготовленном продавцом инкассовом поручении.

Расчеты по документарному инкассо могут применяться и при нетоварных платежах, например при выплате аванса или при расчетах по взаимным претензиям, что должно быть предусмотрено условиями контракта с указанием, против каких документов осуществляются платежи. Такими документами могут быть счета-фактуры, товаросопроводительные документы на поставки запасных частей, протоколы согласования претензий и т.д. Для более подробного изучения порядка осуществления международных инкассовых расчетов следует обратиться к Унифицированным правилам по инкассо (редакция 1995 г.), действующим с 1 января 1996 г.

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.