**Составление контракта и определение валютно-финансовых условий**

**1. Формирование финансовых условий в контракте**

Основной обязанностью импортера по внешнеторговому контракту (договору) является уплата покупной цены. Экспортер обязан поставить товар того качества и количества и в те сроки, которые предусмотрены контрактом. Из этого видно, что позиции сторон внешнеэкономической сделки совершенно разные. Такое различие вызывает и разный подход к выбору и включению в контракт согласованных условий платежа. Импортер подходит к решению этого вопроса с позиции обеспечения максимальной надежности условий поставки товара, экспортер — с позиции обеспечения максимальной надежности платежа. Поэтому при составлении внешнеторгового контракта с целью обеспечения безубыточности и рентабельности импортно-экспортных операций, кроме установления цены товара, важное значение имеет определение валютно-финансовых условий.

Под валютными условиями понимают определение валюты цены, валюты платежа, курса пересчета, оговорки, позволяющие избежать курсовые потери.

Под финансовыми условиями предусматривают: условия расчета, т. е. будет ли товар продаваться за наличные деньги или в кредит, а также форму расчета (инкассо, аккредитив, открытый счет, аванс); средства расчета (чек, вексель) и различные способы обеспечения надежности использования обязательств, имея в виду банковские гарантии, штрафные санкции на случай неплатежа или задержки платежа. На характер валютно-финансовых условий существенное влияние оказывают нормы национального валютного законодательства стран-партнеров, наличие межправительственных соглашений, в которых предусмотрены статьи по валютно-финансовым вопросам: международные конвенции (по чеку, векселю) в банковской практике, а также сложившиеся правила и обычаи применения во внешней торговле инкассовой и аккредитивной форм расчетов и банковских гарантий.

Следует иметь в виду, что при выработке условий расчета большую роль играют персональные качества покупателя, степень его кредитоспособности, авторитета (как партнера) и характер взаимоотношений с фирмой, с которой заключается сделка.

При подписании внешнеторгового контракта важно включать в него такие валютно-финансовые условия, которые могут устранить или уменьшить валютные риски, связанные с колебаниями курсов валют, обеспечить выполнение контрактных условий и своевременное получение экспортной выручки, исключить чрезмерную иммобилизацию валютных ресурсов в импортных операциях.

Особое внимание необходимо обратить на валютные условия внешнеторговых контрактов. Известно, что в современных условиях ни одна валюта в мире не может считаться устойчивой, а колебания валютных курсов в течение года часто бывают значительными, и в этой связи даже элементы условий платежа приобретают большое значение. Вот почему при заключении контракта целесообразно предусмотреть защитные оговорки от риска валютных потерь.

Валютной ценой товара при импортно-экспортных сделках теоретически может быть любая свободно конвертируемая валюта (СКВ), предпочтительнее из мировых валют — доллар США, английский фунт стерлингов, евро, японская иена. Однако при этом должны быть учтены и особенности той или иной страны.

В случаях, когда валюта цены не совпадает с валютой платежа, то в условия контракта включается курс пересчета, т. е. текущий рыночный курс на день платежа или на день, предшествующий дню платежа.

В практике внешнеторговых отношений выработаны несколько способов снижения курсовых потерь, среди которых выбор валюты цены является наиболее простым и часто применяемым методом в контрактах с наличной формой платежа. Чаще всего экспортер стремится фиксировать цену в "сильной валюте", а платеж — в другой, национальной валюте партнера.

Импортер стремится, наоборот, заключить контракт в "слабой" валюте, курс которой по прогнозам должен понизиться к моменту платежа. Поэтому удачно выбранная валюта цены может помочь избежать потерь, связанных с неблагоприятными изменениями валютного курса и получением прибыли. В этой связи в контрактах с рассрочкой платежа нужно применять оговорки на базе готовых счетных единиц (СДР).

И все же универсального метода обеспечения валютных интересов участников импортно-экспортных операций пока не существует. Выбор формы защиты от возможных валютных потерь во внешнеторговом контракте зависит от характера и вида сделки, страны партнера, условий, валюты расчета и целого ряда других факторов.

При выработке условий расчетов важно определить, в какой стадии движения товара будет производиться его оплата — единовременно или путем нескольких взносов. Надо учесть, что расчеты бывают наличными (т. е. без предоставления рассрочки платежа) и в кредит, хотя возможно сочетание этих форм, когда часть контрактной суммы покупатель оплачивает в авансово-наличной форме, а на оставшуюся часть предоставляется кредит.

В случаях получения и предоставления кредитов стороны согласовывают и фиксируют в контракте все основные условия: сроки кредитования, соотношения между авансово-наличной и кредитной частями суммы контракта, размеры процентной ставки и ее начисления, порядок погашения задолженности по процентам и кредиту. При этом используется широко распространенная в мировой практике основная форма предоставления "Фирменного кредита" — вексельная, которая отличается простотой оформления и надежно защищает интересы экспортера.

Как правило, средством обеспечения возврата кредита выступает переводной вексель (срочная тратта). В таких случаях переводной вексель выписывается экспортером на импортера и вместе с товарными документами направляется в обслуживающий коммерческий банк. Покупатель получает товарные документы в своем банке, письменно подтверждает свое согласие на оплату векселя в указанный срок и в полной сумме. Иногда по договоренности между покупателем и продавцом обязательство по погашению кредита оформляется не траттами, а простыми векселями, предъявляемыми импортером в пользу экспортера, где четко сформулированы обязательства должника заплатить указанную сумму в обозначенный срок.

Важно учитывать международную практику способов предотвращения неплатежа или задержки платежа: платежные гарантии крупных первоклассных банков, в основном банков-корреспондентов, включая резервные аккредитивы этих банков, а также авали векселей крупными банками, которые являются поручительством за выполнение должником своих обязательств по оплате векселя, или акцепты векселей банками, или поручительства крупных кредитных фирм, государственных организаций страны заемщика.

Необходимо использовать государственные органы страхования экспортных кредитов, страхующих коммерческие риски (риск задержки платежа, риск неплатежа и другие риски).

При заключении контракта немаловажное значение имеет выбор оптимальной формы расчетов.

**2. Формы расчетов в ВЭД**

Аккредитивная форма расчетов между поставщиками и покупателями получила достаточно широкое распространение во внешнеэкономической деятельности. Популярность аккредитивов обусловлена в первую очередь интересами поставщика, который гарантирует для себя безусловность платежа покупателем по не оформленной еще со своей стороны отгрузке товара.

Аккредитив рассматривают как форму расчетов по внешнеторговым сделкам, представляющую собой одностороннее денежное обязательство банка, выдаваемое по поручению импортера — клиента-банка в пользу его участника (контрагента) по заключенному контракту — бенефициара, т. е. экспортера (бенефициар — лицо физическое или юридическое, в пользу которого выставлен аккредитив).

Аккредитив выставляется для расчетов с одним поставщиком. В заявлении о его открытии покупатель указывает наименование поставщика, дату и номер контракта, срок, сумму платежа и условия, при выполнении которых банк экспортера вправе перечислить требуемую сумму поставщику. Для импортера основанием оформления данного заявления служит извещение поставщика о его готовности отгрузить покупателю товар в согласованные с ним в контракте сроки.

Аккредитив выставляется за счет собственных средств импортера или за счет кредита банка. От того, за чей счет оформлен аккредитив, зависит и организация его учета.

Выставленный импортером аккредитив, подтвержденный извещением банка иностранного поставщика, в учете покупателя отражается записью:

Дебет счета 55 "Специальные счета в банках", субсчет 11 "Аккредитивы за границей"

Кредит счетов 52 "Валютные счета", субсчет 2 "Текущий валютный счет", — если аккредитив оформлен за счет собственных средств импортера, или:

Кредит счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", субсчет 66-3 "Ссудный счет в инвалюте — на открытие аккредитивов за границей по импортным операциям — когда он оформлен за счет заемных средств.

Например, документарный аккредитив — это поручение импортера своему банку произвести за его счет платеж экс портеру или акцептовать тратту (переводной вексель).

Если банки партнеров не имеют корреспондентских от ношений, то в схеме появляются дополнительные банки, с которыми они состоят в корреспондентских отношениях.

Международной торговой палатой разработаны "Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов", в которых различают следующие виды аккредитивов:

Отзывной — аккредитив, который может быть отозван или аннулирован выставившим его банком (банком-эмитентом) в любой момент без предварительного уведомления экспортера. Для экспортера отзывной аккредитив связан с риском понести убытки, т.к. в случае отзыва аккредитива подготовленный для экспорта товар не может быть отправлен импортеру. Поэтому отзывной аккредитив является более дешевым.

Безотзывной — не может быть отозван или изменен ранее окончательного срока его действия без согласия экспортера (бенефициара).

Подтвержденный — аккредитив, за выполнение которого отвечает не только банк импортера, но и банк экспортера (подтверждающий банк). Эту ответственность за определенное вознаграждение берет на себя банк экспортера по просьбе банка импортера.

Неподтвержденный — аккредитив, по которому банк экспортера не отвечает за его исполнение, но должен проверить подлинность аккредитива по внешним признакам.

Переводный (делимый, дробный, трансферабельный, переуступаемый) — в соответствии с этим аккредитивом лицо, в пользу которого открыт аккредитив, имеет право дать поручение банку выплатить определенную сумму с аккредитива полностью или частично другому лицу.

Аккредитив считается переводным, если об этом есть прямое указание банка-эмитента.

Револьверный — аккредитив, который по мере его использования пополняется. При открытии аккредитива на нем указывается лимит остатка. Аккредитивы для расчетов за импортируемые товары и услуги открываются российскими банками на основании заявления импортера, оформленного на бланке установленной формы с подписями двух должностных лиц, удостоверенного печатью предприятия.

Помимо заполнения всех указанных в заявлении реквизитов необходимо указать курс и способ пересчета валютной цены в валюту платежа, если они не совпадают.

Не позднее трех дней со дня приема заявления на открытие аккредитива банк оформляет аккредитив и направляет его авизующему банку.

При исполнении аккредитива возникают расходы в виде банковских комиссий за выполнение операций.

Участники расчетов импортно-экспортных операций и банки при применении аккредитивной формы руководствуются "Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов", разработанными в России в 30-х гг. XX в. и с тех пор периодически пересматриваемыми Международной Торговой Палатой (МТП), в том числе:

"Руководство МТП по операциям с документарными аккредитивами" (публикация МТП № 515), "Новые стандартные формы документарных аккредитивов" (публикация МТП № 516) и др.

Аккредитивная форма расчетов широко распространена за рубежом. В России эта форма расчетов в будущем будет наиболее популярной, т.к. она дает гарантии поставщику получить оплату за отгруженный товар в установленные сроки.

В бухгалтерии учет аккредитивов ведут на счете 55 "Специальные счета в банках", к которому открывают следующие субсчета:

— "Аккредитивы внутри страны";

— "Аккредитивы за границей";

— "Чековые книжки".

Наиболее распространенной схемой корреспонденции счетов является:

Дт 55, Кт 51 (52, 66) — при открытии аккредитива;

Дт 55, Кт 91 — при положительной курсовой разнице, связанной с изменением курса иностранной валюты;

Дт 91, Кт 55 — при отрицательной курсовой разнице, связанной с изменением курса иностранной валюты;

Дт 60, Кт 55 — при использовании аккредитива по оплате задолженности российским или иностранным поставщикам;

Дт 51 (52), Кт 55 — при возврате неиспользованных сумм и закрытии аккредитива.

В системе расчетных отношений значительное место занимает инкассовая форма операций, утвержденная Правлением Центрального Банка РФ.

По надежности платежа документарное инкассо товарных документов, представляет собой поручение экспортера своему банку получить с импортера сумму платежа, предусмотренную в контракте, против передачи ему товарных и других документов, и зачислить выручку на его счет.

По расчетам в форме документарного инкассо действуют Унифицированные правила по инкассо, утвержденные Международной Торговой Палатой, вступившие в силу с 1 января 1996г. (публикация МТП № 522). В них указаны действующие стороны, участвующие в расчетах, даны их определения и роль:

доверитель — лицо, поручающее банку произвести расчеты и передающее ему документы (экспортер);

банк-ремитент — банк, которому доверитель передает документы;

инкассирующий банк — любой банк, участвующий в операции, кроме банка-ремитента;

представляющий банк — инкассирующий банк, который передает документы плательщику;

плательщик — лицо, которому передаются документы для оплаты.

Для импортеров инкассовая форма расчетов выгоднее аккредитивной, так как не происходит замораживания денежных средств до осуществления платежа.

Импортер получает инкассовое поручение от банка не позднее следующего дня с момента получения банком документов от иностранного банка. Для получения товарных и других документов он должен передать банку разовое или генеральное обязательство об оплате. На инкассовом поручении ставится срок его оплаты. Если срок не указан, то инкассовое поручение должно быть оплачено в течение двух недель со дня получения документов банком импортера.

Импортер имеет право отказаться от оплаты полностью или частично. Для этого он представляет в письменном виде в банк в установленный срок мотивированный отказ с указанием причин и возвращает документы. При невыполнении этих условий банк имеет право самостоятельно списывать со счета плательщика сумму перевода иностранному банку.

Банковские переводы — более распространенная форма расчетов. Она представляет собой операцию направления платежного поручения одним банком другому, а при наличии особой межбанковской договоренности — банковского чека или других платежных документов.

По импортированной продукции плательщик в заявлении на перевод указывает номер документа, срок оплаты, место платежа (банк, город, страна), срок прибытия груза и некоторые другие реквизиты. Если сумма перевода выражена в валюте цены контракта, а платеж должен быть совершен в другой иностранной валюте, то в заявлении на перевод должен быть указан курс пересчета валюты цены в валюту платежа или способ определения данного курса. Курсовые разницы регулируются за счет перевододателя с отражением образовавшейся разницы по тому же счету, что и основной платеж.

К заявлению прилагается копия контракта с иностранным участником сделки.

При расчетах по коммерческому кредиту экспортер предоставляет импортеру возможность оплачивать товар в рассрочку. Часть суммы импортер перечисляет в момент получения товара; остальная сумма, согласно условиям контракта, погашается, как правило, равными долями с оплатой ссудного процента.

При учете расчетов по коммерческому кредиту целесообразно использовать субсчет 60-4 "Расчеты по коммерческому кредиту", с участием которого возможны следующие записи:

Дт 15 (41), Кт 60-4 — оприходование импортных товаров в счет коммерческого кредита;

Дт 97, Кт 60-4 — начисление процентов по коммерческому кредиту;

Дт 60-4, Кт 52 — погашение задолженности по коммерческому кредиту;

Дт 60-4, Кт 91 — положительная курсовая разница;

Дт 91, Кт 60-4 — отрицательная курсовая разница.

Расчеты по открытому счету — одна из форм коммерческого кредита, используется, когда между экспортером и импортером установлены длительные, тесные и систематические контакты. В этом случае экспортер отгружает товары и представляет импортеру документы, минуя банк, вместе с письмами-просьбами об оплате по данным документам и в сроки, установленные по соглашению сторон.

В таких случаях импортер оплачивает товар чеком, почтовым или телеграфным переводом в сроки, указанные в контракте. При этом нередко происходит большой разрыв во времени, и банк не имеет возможности осуществить контроль за своевременностью и полнотой платежа.

Вексельная форма расчетов. При расчетах векселями с иностранными партнерами следует руководствоваться международными правилами вексельного обращения, а при расчетах между российскими сторонами — Федеральным законом РФ от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе". В случаях, когда вексель выписан в иностранной валюте, не имеющей хождения в месте платежа, эта сумма может быть уплачена в местной валюте по курсу Банка России на день срока платежа.

В бухгалтерии учет расчетов векселями ведут на субсчетах 60-5 "Расчеты по векселям выданным" и 62-5 "Расчеты по векселям полученным" по следующим схемам корреспонденции счетов:

Дт 60-5, Кт 51 (52) — погашение векселя;

Дт 60-2, Кт 60-5 — акцепт тратты, выписанной иностранным поставщиком;

Дт 97, Кт 60-5 — начисление процентов по векселю на дату его выписки;

Дт 60-5, Кт 91 — положительная курсовая разница, возникшая при вексельных расчетах в иностранной валюте;

Дт 91, Кт 60-5 — отрицательная курсовая разница.

При вексельных расчетах по экспорту могут быть следующие записи:

Дт 62, Кт 90-1 — предъявление счета покупателю за реализованную продукцию;

Дт 62-5, Кт 62 — перевод задолженности при акцепте векселя;

Дт 62, Кт 91 — сумма процентов по векселю;

Дт 52, Кт 62-5 — погашение задолженности по векселю;

Дт 91-9, Кт 99 — списание процентов на прибыль.

Все рассмотренные формы расчетов применяются во внешнеэкономических сделках как в чистом виде, так и в различных комбинациях.

Предприятия России осуществляют международные расчеты с иностранными партнерами через уполномоченные банки, которые имеют с иностранными банками корреспондентские отношения, т. е. договоренность с ними о порядке и условиях проведения банковских операций.

В мировой практике к основным формам расчетов относятся:

* инкассо;
* аккредитив;
* 100-процентный аванс (предоплата);
* банковский перевод;
* открытый счет;
* вексельная.

Во внешней торговле России основное место занимают такие документарные формы расчетов, как инкассо и аккредитив, которые обеспечивают интересы импортера и экспортера. И аккредитив, и инкассо применяются при продаже товаров за наличный расчет и в кредит. Что касается техники перевода средств из одной страны в другую, то они осуществляются с помощью чеков, векселей, банковских, почтовых, телеграфных переводов, с подключением к крупнейшей в мире коммуникационной сети, объединяемой Обществом Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (СВИФТ).

При выборе формы расчетов следует исходить из надежности, преимуществ и недостатков той или иной формы расчетов, для чего надо иметь представление о содержании каждой формы расчетов, сложившихся в мировой практике.