**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение 3

1. Сущность и формы аккредитивов 4

2. Нормативная база операций с аккредитивами 9

2. Учёт расчётов аккредитивами 11

Заключение 14

Список литературы 15

**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.

Аккредитив — наиболее актуальный на сегодняшний день банковский продукт, обеспечивающий качественное и безопасное ведение бизнеса.

 При расчетах в форме аккредитива речь идет об обязательстве банка платить продавцу товара или услуг определенную сумму при своевременном предоставлении соответствующих документов, подтверждающих отправку товара или выполнение услуг.

 В ходе выполнения аккредитивной операции к документам предъявляются строгие требования.

#### В этой работе будет рассмотрена сама аккредитивная система, чтобы можно было понять как функционирует этот безналичный платёж. А также все его виды и формы, которые существуют на данный момент.

#### 1. Сущность и формы аккредитивов

#### 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[[1]](#footnote-1). 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 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 и по сегодняшний день.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, которое принимает банк (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи[[2]](#footnote-2).

Покрытый (депонированный) аккредитив – аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив – аккредитив, при открытии которого банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива, либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями.

Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

Отзывный аккредитив может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств.

Безотзывный аккредитив не может быть отменен без согласия получателя средств.

Подтверждение аккредитива означает принятие исполняющим банком дополнительного к обязательству банка-эмитента обязательства произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива.

Исполняющий банк, участвующий в проведении аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив по просьбе банка-эмитента. Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть отменен или изменен без согласия исполняющего банка.

Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

Для открытия аккредитива плательщик представляет в обслуживающий его банк (банк – эмитент) заявление на соответствующем бланке.

Плательщик в аккредитиве, заполняемом как и другие банковские документы на пишущей машинке, обязан кроме обычных реквизитов указать:

- вид аккредитива (при отсутствии – отзывный);

- условие оплаты (с акцептом или без него);

- номер счета в исполняющем банке для депонирования средств при покрытом аккредитиве;

- срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива);

- полное и точное наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву; наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив; номер и дату основного договора; срок отгрузки товаров или оказания услуг; грузополучателя и место назначения.

Аккредитив представляется в количестве экземпляров, необходимых банку плательщика для выполнения его условий.

Для получения средств по аккредитиву получатель средств (поставщик), отгрузив товары, представляет в пределах срока действия аккредитива реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы в обслуживающий банк.

При выплате по аккредитиву банк получателя средств (исполняющий банк) обязан проверить соблюдение поставщиком всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и печати поставщика на нем заявленным образцам.

Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного покупателя, то проверяется наличие акцептной надписи и соответствие подписи уполномоченного представленному им образцу.

При этом уполномоченные лица обязаны представить исполняющему банку:

- паспорт или другой заменяющий его документ;

- образец своей подписи (проставляется в банке на карточке образцов подписей);

- доверенность, выданную организацией, открывшей аккредитив.

Уполномоченный на осуществление акцепта представитель покупателя на реестрах счетов делает соответствующую надпись и закрепляет ее своей подписью с указанием даты акцепта.

Не принимаются к оплате реестры счетов без указания в них даты отгрузки, номеров товарно-транспортных документов, номеров почтовых квитанций при отправке товара через предприятия связи, номеров или дат приемо – сдаточных документов и вида транспорта, которым отправлен груз при приеме товара представителем покупателя на месте у поставщика.

Реестр счетов представляется поставщиком банку в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр используется в качестве основания для списания, четвертый выдается получателю средств в качестве расписки в приеме реестра счетов, а второй с приложением товарно-транспортных документов и иных требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр отсылаются банку – эмитенту для вручения плательщику.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива;

- по заявлению получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока (если такая возможность предусмотрена условиями аккредитива). При этом банку – эмитенту посылается уведомление исполняющим банком;

- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива (если это предусмотрено условиями аккредитива), о чем посылается сообщение банку – эмитенту.

**2. Нормативная база операций с аккредитивами**

Операции с аккредитивами регулируются следующими нормативными документами.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая).

2. Унифицированные Правила ICC для Межбанковского Рамбурсирования по Документарным аккредитивам (URR 525).

3. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (публикация Международной торговой палаты № 500).

4. Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

5. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

6. Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

7. Письмо ЦБ РФ от 24 августа 2004 г. № 36-3/1643 «О расчетах по аккредитиву».

8. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 января 1999 г. № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов».

9. Положение ЦБ РФ от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

К банковским правилам можно отнести Положения Банка России № 2-П, 222-П и 205-П. При этом следует отметить, что:

- Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов;

- Положение ЦБ РФ от 1 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» регулирует осуществление безналичных расчетов физическими лицами в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации по банковским счетам либо без открытия банковского счета.

Таким образом, сфера правового регулирования данных актов не распространяется на расчеты по аккредитивам с участием нерезидентов, которые, как правило, осуществляются в валюте, отличной от валюты РФ, и, как правило, за ее пределами.

Гражданский кодекс дает лишь общий понятийный аппарат (понятие, классификация и т.п.). Вся техническая регламентация расчетов по аккредитивам (документы и документооборот, основы бухгалтерского учета, порядок действия участников расчетов по аккредитивам и т.п.) содержится в Положениях № 2-П и 222-П. В условиях неприменимости Положений Банка России (для регулирования внешних расчетов) UCP 500 дает достаточно полную техническую регламентацию.

**3. Учёт расчётов аккредитивами**

Счета по учету аккредитивов к оплате.

Суммы аккредитивов, открытых по поручениям покупателей для расчетов с поставщиками, учитываются на балансовых счетах 2-го порядка[[3]](#footnote-3):

-счет 40901 «Аккредитивы к оплате»;

-счет 40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами».

Счета пассивные.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому аккредитиву.

По кредиту счетов отражаются:

-суммы открытых (поступивших) аккредитивов в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами клиентов.

По дебету счетов отражаются:

-суммы, выплаченные за счет аккредитивов;

-суммы, перечисляемые обратно на счета покупателей вследствие неиспользования, уменьшения или аннулирования аккредитивов, в корреспонденции со счетами поставщиков, корреспондентскими счетами.

Учет операций по аккредитивам по иностранным операциям, проводимым в соответствии с нормативными актами Банка России по вопросам организации и проведения расчетов, осуществляется на балансовых счетах 2-го порядка № 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям», № 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям»[[4]](#footnote-4).

Счет 47409 - пассивный. Счет 47410 – активный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому банку, виду валюты, аккредитиву.

На счете № 47409 учитываются:

- транзитные аккредитивы, исполняемые Банком по поручениям иностранных банков;

- кредиторы – иностранные банки по экспортным аккредитивам с покрытием выплат, то есть документарные аккредитивы, выставленные иностранными банками, по которым в момент их открытия Банком в России получено покрытие в полной сумме аккредитива;

- кредиторы – клиенты по импортным аккредитивам с покрытием выплат со счетов «НОСТРО» и на счете «ЛОРО»;

- по импортным аккредитивам с покрытием выплат за счет краткосрочных и долгосрочных кредитов иностранных банков, за счет коммерческих кредитов.

По кредиту счета 47409 проводятся:

- суммы транзитных аккредитивов, исполняемых по поручениям иностранных банков-корреспондентов, банка в России;

- суммы иностранной валюты, зачисленные иностранными банками на счета банка в России «НОСТРО»;

- суммы, списанные по распоряжениям иностранных банков со счетов «ЛОРО» в покрытие открываемых им аккредитивов;

- суммы увеличений открытых аккредитивов;

- суммы, списываемые с расчетных или ссудных счетов организаций в покрытие открываемых по их поручениям импортных аккредитивов;

- суммы на пополнение ранее открытых аккредитивов.

По дебету счета 47409 отражаются:

- суммы выплат по использованным транзитным аккредитивам;

- суммы, выплачиваемые клиентам по экспортным аккредитивам;

- суммы, выплачиваемые по импортным аккредитивам;

- суммы уменьшений или неиспользованные суммы аккредитивов, перечисляемые на счета клиентов.

Проводки осуществляются в корреспонденции с соответствующими счетами.

Счета по учету выставленных аккредитивов.

Учет суммы выставленных аккредитивов по поручениям плательщиков для расчетов с поставщиками осуществляется на внебалансовых счетах № 90907 «Выставленные аккредитивы», 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами». Счета активные. В аналитическом учете ведутся лицевые счета на каждый выставленный аккредитив.

По дебету счетов отражаются суммы выставленных аккредитивов (переведенных средств в банк поставщика) в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов отражаются:

- суммы произведенных выплат с аккредитива;

- суммы изменения, закрытия или аннулирования аккредитива в корреспонденции со счетом № 99999.

Однако на практике используются и другие счета.

Счет по учету выданных гарантий и поручительств.

Учет сумм гарантий по непокрытым (гарантированным) аккредитивам осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом счете № 91404 «Выданные гарантии и поручительства». Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому аккредитиву.

Суммы со счета № 91404 списываются после оплаты гарантии, включая оплату за счет средств Банка.

Счета по учету полученных гарантий и поручительств.

Суммы поступивших от банка-эмитента непокрытых (гарантированных) аккредитивов учитываются на внебалансовом счете № 91305 «Полученные гарантии и поручительства». Счет активный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому аккредитиву.

# Заключение

В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств банка (за счет ссуды, полученной плательщиком в банке — эмитенте).

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является гарантия платежа при соблюдении всех основных правил осуществления расчетов:

* оплата осуществляется после отгрузки товара;
* оплата производится с согласия плательщика, выраженного в данном случае самим фактом открытия аккредитива;
* плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора;
* аккредитив открывается за счет средств покупателя или кредита Банка, если покупатель имеет право на его получение.

Для того, чтобы воспользоваться аккредитивной формой расчетов контрагентам необходимо указать в договоре поставки (подряда, оказания услуг и т.д.) данную форму расчетов, а также:

* наименование Банка-эмитента и исполняющего Банка;
* вид аккредитива и форма его исполнения;
* срок действия аккредитива, срок отгрузки товаров;
* способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
* полный перечень и точную характеристику документов, представляемых контрагентом для получения средств по аккредитиву;
* сроки представления документов после отгрузки товаров (оказанных услуг), требования к их оформлению;
* осуществление платежа по предъявлении документов или в установленный срок после их предъявления;
* условия поставки, место отправки и место назначения товара; другие необходимые документы и условия.

**Список литературы**

1. Аллибуттаева Д.М. Виды аккредитивов в международной практике. // Банковское право. – 2004, № 2.
2. Гражданский кодекс ГК РФ (часть вторая).
3. Зеленов А.В. и др. Основные стадии развития практики применения документарных аккредитивов (правовые аспекты) // Банковское право. – 2004, № 3.
4. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина). // Издательство "Юрайт", 2004.
5. Нижникова Г.П. Учёт расчётных операций в коммерческом банке. ― Воронеж, 2006.
6. Нижникова Г.П. Организация бухгалтерского учёта в коммерческом банке. ― Воронеж, 2006.
7. Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».
8. Положение ЦБ РФ от 03.10.02 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
9. Положение ЦБ РФ от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
10. Посадская М. Расчеты аккредитивами юридических лиц в рублях на территории РФ. // "Бухгалтерия и Банки" №8, 2006.
11. Посадская М. Расчеты документарными аккредитивами. Общие правила работы с аккредитивами в международной практике. Формы, виды и конструкции аккредитивов. // "Бухгалтерия и Банки" № 10, 2006.
12. Сиземова О.Б. Некоторые вопросы международных расчетных правоотношений в условиях интернационализации банковской деятельности. // Банковское право. – 2004, № 2.

1. Посадская М. Расчеты аккредитивами юридических лиц в рублях на территории РФ. // "Бухгалтерия и Банки" №8, 2006. [↑](#footnote-ref-1)
2. Посадская М. Расчеты документарными аккредитивами. Общие правила работы с аккредитивами в международной практике. Формы, виды и конструкции аккредитивов. // "Бухгалтерия и Банки" № 10, 2006. [↑](#footnote-ref-2)
3. Нижникова Г.П. Учёт расчётных операций в коммерческом банке. ― Воронеж, 2006. [↑](#footnote-ref-3)
4. Нижникова Г.П. Организация бухгалтерского учёта в коммерческом банке. ― Воронеж, 2006. [↑](#footnote-ref-4)