Казахский Государственный Национальный Университет им. Аль – Фараби

**Институт Экономики и Права**

**ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ.**

Выполнила:

Студентка 2 курса,

группы ЭиМ – 98 – 1р

Марцинкус Ю. В.

Проверил:

Байжумаев Б. Б.

**Алматы, 1999 г.СОДЕРЖАНИЕ**

### Введение 2

**I Международные расчеты: сущность и виды 4**

**1.1 Понятие и условия международных расчетов 4**

**1.2 Виды международных расчетов 15**

**II Эффективность форм государственного регулирования международных расчетов 38**

**2.1 Валютные ограничения 38**

**2.2 Валютные клиринги 41**

**Заключение 45**

**Список использованной литературы 47**

**Введение.**

С развитием интеграции стран в мировом сообществе, с установлением и укреплением мирохозяйственных связей большую актуальность получили методы и формы международных расчетов, так как страны, вступая в рыночные отношения между собой, экспортируя и импортируя товары и услуги, нуждаются в развитых формах взаиморасчетов для избежания недоразумений и конфликтов на мировом уровне.

Изменение и усовершенствование международных расчетов связаны с развитием и интернационализацией товарного производства и обращения. В них отражаются относительно обособленная форма движения стоимости в международном обороте сил несовпадения периодов производства и реализации товаров, удаленности рынков сбытов. Международные расчеты охватывают расчеты по внешней торговле товарами и услугами, а также по некоммерческим организациям, кредитам и по движению капиталов между странами, в том числе связаны со строительством объекта за границей и оказанием помощи развивающимся странам.

Развитие рыночных отношений в Республике Казахстан предопределило необходимость и значимость расширения внешнеэкономических связей. При этом первостепенное значение приобретают вопросы организации внешнеэкономической деятельности, её регулирования и валютно-финансового обеспечения, технологии и выбора наиболее рациональной формы расчетов, получения валютных кредитов, покупки и продажи валюты, её вложения в ценные бумаги, страхование от валютных рисков.

Именно в сфере внешнеэкономической деятельности предприятия соприкасаются с рыночными методами хозяйствования, с такими инструментами мирового валютного рынка, как иностранные валюты, валютные курсы, трансферт, учетная ставка, факторинг, курсовые риски и т. д.

Действующий на территории Республики Казахстан современный валютный механизм основан на принципах рыночной экономики. Определяющую роль в нем играет основной принцип – равновесие цен (курсов, процентных ставок) на основе сбалансированности спроса и предложения.

Рыночная экономика создала широкие возможности для осуществления внешнеэкономической деятельности предприятий, что потребовало в свою очередь расширения количества коммерческих банков, занимающихся валютным обслуживанием клиентов. Так, по состоянию на 01. 01. 98 г. в Республике Казахстан зарегистрировано 77 банков второго уровня, из них 41 имеет лицензию на проведение операций на внешних и внутренних валютных рынках.

Выбор темы настоящей курсовой работы определила актуальность проблемы международных расчетов. Дальнейшее развитие взаимоотношений между странами приведет к возрастанию роли международных взаиморасчетов и к необходимости совершенствования их форм и видов, а это, в свою очередь, ставит вопрос о необходимости в Республике квалифицированных экономистов.

Основной целью данного исследования является выявление форм расчетов, существующих в мировой практике и условия их применения в международных внешнеторговых отношениях.

Одна из задач данной курсовой работы – выяснить специфику реализации данной проблемы в Республике Казахстан, определить конкретные формы международных расчетов, применяемых в нашей Республике, и какие из них являются наиболее эффективными применительно к Казахстану.

1. **Международные расчеты: сущность и виды.**
   1. **ПОНЯТИЕ И УСЛОВИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ.**

Международные расчеты – регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими и культурными отношениями между юридическими лицами и гражданами разных стран. Международные расчеты включают, с одной стороны, условия и порядок осуществления платежей, выработанные практикой и закрепленные международными документами и обычаями, с другой – ежедневную практическую деятельность банков по их проведению. Подавляющий объем расчетов осуществляется безналичным путем посредством записей на счетах банков. При этом ведущую роль в международных расчетах играют крупнейшие банки. Степень их влияния в международных расчетах зависит от масштабов внешнеэкономических связей страны базирования, применения ее национальной валюты, специализации, финансового положения деловой репутации, сети банков – корреспондентов. Для осуществления расчетов банки используют свои заграничные отделения и корреспондентские отношения с иностранными банками, которые сопровождаются открытием счетов «лоро» (иностранных банков в данном банке) и «ностро» (данного банка в иностранных). Корреспондентские отношения определяют порядок расчетов, размер комиссии, методы пополнения израсходованных средств. Для своевременного и рационального осуществления международных расчетов банки обычно поддерживают необходимые валютные позиции в различных валютах в соответствии со структурой и сроком предстоящих платежей и проводят политику диверсификации своих валютных резервов. В целях получения более высокой прибыли банки стремятся поддерживать на счетах «ностро» минимальные остатки, предпочитая размещать свои активы на мировом рынке ссудных капиталов, в том числе на еврорынке.

Деятельность банков в сфере международных расчетов, с одной стороны, регулируется их национальным законодательством, с другой – определяется сложившейся практикой, которая существует в виде установленных правил и обычаев либо закрепляется отдельными документами.

Расчеты по международным торговым контрактам являются наиболее сложными и требующими высокой квалификации банковских работников. От выбора форм и условий расчетов зависят скорость и гарантия получения платежа, сумма расходов, связанных с проведением операций через банки. Поэтому внешнеторговые партнеры в процессе переговоров согласовывают детали условий платежа и затем закрепляют их в контракте. При составлении валютно-финансовых и платежных условий контрактов обычно проявляется противоположность интересов экспортеров, которые стремятся получить максимальную сумму в валюте в кратчайший срок, и импортеров, заинтересованных в выплате наименьшей суммы в валюте, ускорении получения товара и отсрочки платежа до момента его конечной реализации. Выбор валютно-финансовых и платежных условий сделок зависит от характера экономических и политических отношении между странами, соотношение сил контрагентов, а также от традиций и обычаев международной торговли данным товаром. Межправительственные соглашения устанавливаю общие принципы расчетов, во внешнеторговых контрактах четко формулируются подробные условия.

Общие положения внешнеторгового контракта.

Внешнеторговые контракты обычно содержат следующие основные статьи, включая валютно-финансовые условия, которые согласованы между экспортером и импортером:

* Валюта и способ определения цены;
* Валюта платежа;
* Оговорки, защищающие стороны от риска валютных потерь (в результате изменения курсовых отношений);
* Меры против необоснованной задержки платежа, неплатежи, банковские гарантии, акцепты и др.;
* Форма расчетов (аккредитив, инкассо, банковский перевод, открытый счет);
* Средства платежа (вексель, чек и др.).

Конкретные условия контракта зависят от наличия и содержания межправительственных соглашений о платежах. В них фиксируются:

* вид валют, цены и платежа – свободно конвертируемые, клиринговые, замкнутые;
* условия расчетов, включая возможность использования коммерческого кредита;
* преимущественная форма расчетов.

При определении условий контракта во внимание принимаются также обычаи, характерные для международной банковской и коммерческой практики, деловая репутация партнеров, состояние платежных балансов стран – партнеров.

ВАЛЮТА ЦЕНЫ И СПОСОБ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕНЫ.

ВАЛЮТА ПЛАТЕЖА.

От выбора валюты цены и валюты платежа (помимо уровня цены, размера процентной ставки по кредиту) зависит в определенной степени валютная эффективность сделки. Экспортные и импортные контрактные цены разнообразны и зависят от включаемых в них дополнительных расходов по мере продвижения товаров от экспортера к импортеру: пребывание на складе страны-экспортера; путь в порт; нахождение в порту; путь за границу; складирование за рубежом, доставка товара импортеру.

Существует пять основных способов определения цен товаров:

1. Твердая фиксация цен при заключении контракта, при которой цены не меняются в период его исполнения. Этот способ применяется при тенденции снижении цен на мировых рынках.
2. При подписании контракта фиксируется принцип определения цены (на основе котировок того или иного товарного рынка на день поставки), а сама цена устанавливается в процессе исполнения сделки. Этот способ обычно практикуется при тенденции к повышению рыночных цен.
3. Цена твердо фиксируется при заключении контракта, но меняется, если рыночная цена изменится по сравнению с контрактной, скажем, в размере, превышающем 5%.
4. Скользящая цена в зависимости от изменения элементов издержек, например, при заказе оборудования. В условиях высокой конъюнктуры в интересах заказчика вводятся ограничения (общий предел изменения цены или распространения «скольжения» цены лишь на часть издержек и короткий период).
5. Смешанная форма: часть цены твердо фиксируется, а часть устанавливается в скользящей форме.

Валюта цены – валюта, в которой определяются цены на товар. В контрактах отечественных внешнеторговых организаций с зарубежными фирмами выбирается любая свободно конвертируемая валюта, если межправительственным соглашением не оговорено иное. При выборе валюты, в которой фиксируется цена товара, большое значение имеет вид товара и перечисленные выше факторы, влияющие на международные расчеты, особенно условия межправительственного соглашения, международные обычаи.

Во избежание валютных потерь экспортеры стремятся, как правило, зафиксировать в качестве валюты цены наиболее устойчивые валюты. К ним относятся основные свободно конвертируемые валюты. Это прежде всего валюта с максимальной свободой конверсии. Ими являются валюты тех стран, которые открывают конвертируемые счета по движению капиталов для нерезидентов – иностранных юридических и физических лиц, т.е. доллар США, немецкая марка, фунт стерлингов и др. Иногда цена контракта указывается в нескольких валютах (двух и более) или стандартной валютной корзине (СДР, ЭКЮ) в целях страхования валютного риска.

Валюта платежа – валюта, в которой должно быть погашено обязательство импортера (заемщика). При нестабильности валютных курсов цены фиксируются в наиболее устойчивой валюте, платеж – обычно в валюте страны-импортера. Если валюта цены и валюта платежа не совпадают, то в контракте оговаривается курс пересчета первого и второго (либо по паритету, который фиксируется МВФ на базе СДР, либо по рыночному курсу валют).

В контракте устанавливаются условия пересчета:

1. курс определенного вида платежного средства – телеграфного перевода по платежам без тратт или векселя по расчетам, связанным по кредитам;
2. уточняется время корректировки (например, накануне или на день платежа) на определенном валютном рынке (продавца, покупателя, третьей страны);
3. оговаривается курс, по которому осуществляется пересчет: обычно средний курс, иногда курс продавца или покупателя на открытие, закрытие валютного рынка или средний курс дня.

С целью страхования риска используется также валюта, изменение курса которой определяется по «валютной корзине», по структуре, близкой к «корзине» тенге.

Валютные условия контракта определяются легче, если валюта расчета (валюта цены и платежа) зафиксирована международным соглашением о платежах, например, с Индией — это клиринг в рупиях.

Для погашения обязательства импортера используются либо ключевые валюты международных расчетов, либо национальная валюта страны импортера, если межправительственным соглаше­нием не оговорено иное.

Если валюта цены и валюта платежа не совпадают, то в контракте оговаривается курс перерасчета первой во вторую. Для страхования риска обесценивания (удорожания) валюты платежаобычно используется текущий рыночный курс на день платежа или на день, предшествующий дню платежа. В противном случае, когда происходит обесценивание валюты платежа, при перерасче­те валют по курсу на день заключения контракта отечественный экспортер может понести потери.

Однако этот простейший метод страхования валютных рисков не дает гарантии от валютных потерь. Он эффективен только при условии стабильности валюты цены. Если же курс последней изменяется, то риск его понижения несет экспортер (кредитор), а риск повышения — импортер (должник).

При определении курса перерасчета в контракте оговаривают­ся условия такого перерасчёта. К ним относятся:

* вид платёжного средства (телеграфный перевод, почтовый перевод, вексель, чек и пр.;
* дата и время котировки (накануне или на день платежа, на открытие, закрытие валютного рынка или средний курс дня);
* валютный рынок (страны контрагента, третьей страны);
* возможность применения курса продавцов (курс, по которому банки продают иностранную валюту на данном валютном рынке), курса покупателей (курс, по которому банки покупают иностранную валюту на данном валютном рынке) или среднего курса.

Экспортер заинтересован в максимальном курсе валюты цены и минимальном — валюте платежа. Поэтому ему выгодно зафик­сировать в контракте в качестве курса перерасчета курс продавцов телеграфного перевода валюты цены на ее национальном валют­ном рынке. Поскольку интересы экспортера и импортера противоположны, то в международной практике обычно применяется компромиссный вариант, например, курс телеграфного перевода валюты цены. Тем самым обеспечиваются интересы экспортера, поскольку в данном случае обменный курс выше, чем при использо­вании других средств платежа. Он одновременно определяется как средний между курсами продавцов и покупателей, действующими в стране, в валюте которой осуществляется платеж. Это более выгодно импортеру, так как курс национальной валюты на нацио­нальном валютном рынке, как правило, выше, чем за рубежом.

# УСЛОВИЯ РАСЧЕТОВ.

# Во внешнеторговых контрактах различаются платежи:

* наличные;
* расчеты в кредит;
* кредит с опционом (правом выбора) наличного платежа;

авансовые платежи.

Возможны смешанные условия, когда часть суммы импортер оплачивает наличными, а на оставшуюся часть экспортер предос­тавляет покупателю кредит.

В понятие наличного расчета включаются все виды расчетов, когда товар оплачивается в полной стоимости в период от его готовности к отгрузке до перехода товара или товарораспоряди­тельных документов в распоряжение покупателя. В зависимости от договоренности контрагентов платеж наличными традиционно осуществляется на одной из следующих стадий:

* при получении подтверждения о завершении погрузки товара в порту отправления;
* против приемки товара импортером в порту назначения;
* против комплекта коммерческих документов (счет – фактура, коносамент, страховой полис и др.);

Поскольку движение товара опережает движение документов, то платеж производится, как правило, после прибытия товара в порт назначения.

Под расчетом в кредит (с рассрочкой платежа) понимается исключительно фирменный кредит. Это кредит экспортера импортеру. Контрактом может быть оговорено право выбора импортером условий платежа – кредит с опционом. Если импортер предпочтет отсрочку платежа, то он лишится скидки, предоставляемой при наличной оплате. Авансовые платежи как способ обеспечения интересов экспортера включаются в условия контрактов, как правило, при строительстве объектов за рубежом и поставках оборудования.

ПРИНЦИПЫ РАСЧЕТОВ.

При расчетах с партнерами – предприятиями и организациями по экспорту и импорту (внутренние расчеты) внешнеторговые организации руководствуются определенными принципами расчетов:

* платежи совершаются после отгрузки товаров, оказания услуг. Авансовые платежи, как правило, не допускаются;
* денежные средства предприятий и организаций (собственные и заемные) подлежат обязательному хранению в банке на соответствующих счетах (за исключением переходящих остатков денег в их кассах), все расчеты производятся с этих счетов;
* платежи осуществляются с согласия плательщика (акцепт документов), за исключением случаев оплаты в обязательном порядке, предусмотренных законодательством;
* платежи совершаются за счет средств плательщика или кредита банка, выдаваемого плательщику;
* получатель может отказаться от оплаты расчетных документов только по определенным мотивам, принимаемым банком.

Для осуществления расчетов внешнеторговые объединения открывают в ВЭБ расчетные, субрасчетные и ссудные счета. На расчетных счетах отражаются движение (поступление и платежи) собственных и приравненных к ним средств, выдача заработной платы, комиссионные вознаграждения по экспортным и импортным операциям, уплаченные и полученные проценты, штрафы, неустойки и т. д. В связи со спецификой деятельности имеют право наряду с основным расчетным счетом открывать субрасчетные счета. При этом каждое объединение с учетом конкретных условий деятельности может открывать несколько субрасчетных счетов по экспортным и импортным операциям. Это позволяет осуществлять контроль за целевым использованием средств, которые, по существу, не являются собственными ресурсами объединений и в дальнейшем должны быть перечислены по назначению. Например, имеются субсчета по блокированным суммам, на которых отражается:

* по экспортным операциям – авансы и коммерческие кредиты, полученные от иностранных покупателей в соответствие с условиями контрактов;
* по импортным операциям – средства, полученные от заказчиков, но в силу каких – либо обстоятельств еще не выплаченные иностранным продавцам;
* коммерческие кредиты, полученные от иностранных поставщиков по отечественному импорту и т. п.

В дальнейшем средства с субрасчетных счетов направляются по своему назначению: на погашение полученных ссуд или в доход госбюджета; на расчетный счет объединения в качестве комиссии; возвращаются авансодателю в связи с расторгнутой сделкой; переводятся в зачет встречных обязательств по контракту либо на иные цели.

ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ И ЗАЩИТНЫЕ ОГОВОРКИ.

Участники международных отношений, в том числе валютно-кредитных, подвергаются разнообразным рискам. Для ограничения риска рекомендуется собрать по возможности самую полную информацию о финансовом положении клиента. Обычно ее можно получить строго конфиденциально через банки или специальные фирмы. Также можно застраховаться, заключая специальные сделки с банками. Экономическая комиссия ООН для Европы (ЭКЕ) разработала «Общие условия ЭКЕ по экспортным сделкам», но, несмотря на существующие меры ограничения финансового риска, полной гарантии от рисков во внешней торговле нет. Коммерческие риски связаны с изменением цены товара после заключения контракта; отказом импортера от приема товара, особенно при инкассовой форме расчетов; ошибками в документах или оплате товара; неустойчивостью валютных курсов; инфляцией и т. п. Особое место занимают валютные риски – опасность валютных потерь в результате изменения курса валюты, цены по отношению к валюте платежа в период подписания внешнеторгового соглашения и осуществлением платежа по нему. Защитные оговорки – это условия, включаемые в соглашения или контракты и предусматривающие возможность их пересмотра в процессе исполнения в целях страхования валютных и других рисков, ограничения потерь контрагентов международных экономических отношений. Применяются 3 основных метода страхования валютных рисков:

* односторонние действия одного из контрагентов;
* операции страховых компаний или банков;
* взаимная договоренность участников сделки.

Один из методов страхования валютных рисков – включение в контракт валютной оговорки – условия в международном торговом или другом соглашении, предусматривающего пересмотр суммы платежа пропорционально изменению курса валюты оговорки в целях страхования экспортера от риска обесценения валюты. Наиболее распространена защитная оговорка в форме несовпадения валюты цены и валюты платежа. Она предполагает автоматически пропорциональную корректировку цены контракта в случае изменения курса сверх установленных кредитов. В условиях нестабильности «плавающих» валютных курсов, что актуально для Республики Казахстан, получили распространение многовалютные (мультивалютные) оговорки, в соответствии с которыми сумма денежного обязательства пересчитывается в зависимости от изменения курсового соотношения между валютой платежа и группой валют, выбираемых по соглашению сторон.

**Защита от риска неплатежа.**

Обязательства фирм-импортеров не всегда достаточно надеж­ны. В связи с этим необходимым элементом валютно-финансовых условий контракта является точное определение финансовых гарантий по коммерческому (фирменному) кредиту. Наиболее распространенные формы гарантии от риска неплатежа:

* гарантийные письма и резервные аккредитивы банков;
* банковские авали;
* банковские акцепты;
* поручительства крупных фирм или государственных организа­ции страны-импортера.

Надежной формой страхования кредитных рисков считаются гарантийные письма первоклассных банков. Они выдаются в пользу экспортера или банка экспортера.

Для внешнеторговой практики нашей страны традиционной является условная банковская гарантия — обязательство банка-гаранта осуществить платеж при наступлении предусмотренных гарантией условий. Гарантийное письмо содержит точные наиме­нования банка-гаранта, экспортера и импортера. В письме указы­ваются сумма гарантии, которая обычно включает проценты по коммерческому кредиту, срок действия и предмет гарантии.

В целях избежания возможного валютного риска, возникаю­щего при проведении отечественными организациями и предпри­ятиями внешнеэкономических операций, Нацбанк РК ввел новый для нашей страны вид банковских услуг — гарантирование организациям и предприятиям отражения по их счетам заранее согласованного тенгового эквивалента по поступ­лениям и/или платежам в свободно конвертируемой валюте.

Тенговый эквивалент предстоящих поступлений и/или плате­жей отечественных внешнеторговых организаций, а также иных организаций, находящихся на территории стран СНГ, опре­деляется не по текущим курсам иностранных валют к тенге, а по форвардным курсам, т.е. по курсу срочных валютных сделок. Форвардные курсы ежедневно устанавливаются Нацбанком.

Гарантийные операции осуществляются на срок до одного года, т.е. носят краткосрочный характер, не затрагивают валютные риски по коммерческим (фирменным) кредитам.

Сделки по страхованию валютного риска между банком и его клиентом заключаются по телефону. В подтверждение заключен -ной форвардной сделки клиент банка должен в течение следующего рабочего дня после телефонного заключения поручительской сделки по гарантированию суммы рублевого эквивалента предсто­ящего поступления и/или платежа в СКВ представить письменное поручение банку.

Если клиент банка нарушает условия гарантийной опера­ции, то все расходы банка относятся на счет нарушителя. При надлежащем выполнении условий гарантийной операции орга­низации и предприятия не подвергаются валютным рискам по форвардным операциям покрытия, так как неблагоприятные ситуации ВЭБ нейтрализует путем проведения соответствую­щих валютных операций на международных валютных рынках. Эти операции банка направлены не только на защиту интересов клиентов банка, но и на привлечение в банк дополнительных валютных средств.

В гарантийном письме дается также определение гарантийно­го случая — момента наступления ответственности банка-гаранта (например, неплатеж против выставленной тратты). В этом же письме четко формулируется обязательство банка-гаранта обеспе­чить платеж при любом нарушений сроков платежей со стороны покупателя.

Достаточно надежной гарантией полного и своевременного погашения задолженности по кредиту является резервныйаккредитив. Он представляет собой обязательство банка-эмитента перед бенефициаром (экспортером или банком экспортера) осущес­твить платеж в пределах указанной суммы в случае невыполнения приказодателем (импортером) своих обязательств по основному контракту против предоставления бенефициаром документов (за­явления о невыполнении с приложенными неоплаченными трат­тами).

Резервный аккредитив имеет определенное преимущество перед банковской гарантией. Оно состоит в том, что резервные аккредитивы регулируются в соответствии с международно-при­знанными правовыми нормами, сформулированными в Унифи­цированных правилах по документарным аккредитивам (изданы Международной торговой палатой, вступили в силу 1 октября 1984 г.). Между тем регулирование банковских гарантий подчиня­ется действию национального законодательства.

Распространенной и легко реализуемой формой гарантии кредитных рисков выступает банковский аваль — подпись полно­мочного представителя банка на векселе, свидетельствующая о вексельном поручительстве. Ставится эта подпись на лицевой стороне векселя. Необходимо при этом обращать внимание на то, чтобы в авале было указано, что он дан за акцептанта (должника).

В отличие от гарантийных писем или резервных аккредитивов банковский аваль выдается по каждой тратте в отдельности. Регулируются банковские авали в соответствии с Единообразным вексельным законом (Женева, 1930г.),

Контрактом может быть предусмотрена и такая форма гаран­тии, как банковский акцепт*.* Акцепт тратт первоклассным банком означает, что все платежные обязательства по отношению к кредитору переносятся с фирмы-должника на банк. Эта форма используется кредитором главным образом для досрочного учета тратты (получения платежа). Во внешнеторговой практике она встречается сравнительно редко. Должники (импортеры) не заин­тересованы в такой форме страхования кредитных рисков, поскольку банки-акцептанты взимают высокую комиссию.

Валютные оговорки — наиболее распространенный способ страхования от возможных валютных потерь при осуществлении внешнеторговых операций.

Действие мультивалютных оговорок основано на коррекции суммы платежа пропорционально изменению курса валюты платежа, но не к одной, а к специально подобранному набору («корзине») валют, курс которых рассчитывается как их средняя величина по определенной методике.

В импортных сделках наших хозяйственных организаций следует применять односторонние валютные оговорки, защищающие отечественного покупателя в случае повышения курса валюты платежа. При невозможности включения в контракт такой оговорки может быть предусмотрена соответствующая скидка с цены. Это относится главным образом к импорту из развитых стран комплектного оборудования с длительным циклом производства и поставки.

**1.2. ВИДЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ.**

Как уже говорилась ранее, международные расчеты – это регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими, научно – техническими и культурными отношениями между государствами, организациями и гражданами разных стран. Расчеты осуществляются через банки безналичным путем. Для этого банки используют свой заграничный аппарат и корреспондентские отношения с иностранными банками, которые сопровождаются открытием корреспондентских счетов «лоро» и «ностро». Корреспондентские отношения определяют порядок расчетов, размер комиссии, методы пополнения израсходованных средств.

Внешнеторговые контракты предусматривают передачу товара или товарораспорядительных документов, которые пересылаются банком экспортером банку импортера или банку страны – плательщика для оплаты в установленный срок. Расчеты осуществляются при помощи различных средств платежа, используемых в международном обороте: векселей, чеков, платежных поручений, телеграфных переводов.

Схематически механизм международных расчетов можно представить следующим образом:

1. импортер покупает у своего банка телеграфный перевод, банковский чек, вексель или другой платежный документ и пересылает экспортеру;
2. экспортер получает от импортера этот платежный документ и продает его своему банку за национальную валюту, которая необходима ему для производства и иных целей;
3. банк экспортера пересылает за границу своему банку – корреспонденту платежный документ;
4. полученная от продажи этого документа сумма иностранной валюты зачисляется банком импортера на корреспондентский счет банка экспортера.

Такой механизм позволяет осуществлять международные расчеты через банки – корреспонденты путем зачета встречных требований и обязательств без использования наличной валюты. Банки обычно поддерживают необходимые валютные позиции в разных валютах в соответствии со структурой и сроками платежей, а также проводят политику диверсификации своих валютных резервов.

В соответствии со сложившейся практикой в настоящее время применяются следующие основные формы международных расчетов: документарный аккредитив, инкассо, банковский перевод, открытый счет, аванс. Кроме того, осуществляются расчеты с использованием векселей и чеков. С международными расчетами тесно связаны гарантийные операции банков по отдельным формам расчетов (например, инкассо, аванс, открытый счет), они служат дополнительным обеспечением выполнения внешнеторговыми партнерами обязательств, взятых на себя по контракту. Исторически сложились следующие особенности международных расчетов:

1. импортеры и экспортеры, их банки вступают в определенные обособленные от внешнеторгового кон­тракта отношения, связанные с оформлением, пере­сылкой, обработкой товарораспорядительных и пла­тежных документов, осуществлением платежей. Объем обязательств и распределение ответственности между ними зависят от конкретной формы расчетов.

2. Международные расчеты регулируются норма­тивными национальными законодательными актами, а также международными банковскими правилами и обычаями. В США единообразный торговый кодекс содержит нормы относительно расчетов, в том числе международных.

3. Международные расчеты — объект унификации, что обусловлено интернационализацией хозяйствен­ных связей, универсализацией банковских операций. На конференциях в Женеве в 1930 и 1931 гг. приняты международные Вексельная и Чековая конвенции, на­правленные на унификацию вексельных и чековых за­конов и устранение сложностей использования вексе­лей и чеков в международных расчетах. Единообраз­ный вексельный закон служит базой национального законодательства в большинстве стран. Комиссия по праву международной торговли ООН (ЮНСИТРАЛ) осуществляет дальнейшую унификацию вексельного законодательства. Международная торговая палата, созданная в Париже в начале XX в., разрабатывает и издает Унифицированные правила и обычаи для доку­ментарных аккредитивов, по инкассо. Например, пер­вые правила по инкассо были разработаны в 1936 г., затем переработаны в 1967 и 1978 гг. (вступили в силу с января 1979 г.). Большинство банков мира объявили о своем присоединении к Унифицированным правилам по аккредитивам и инкассо. Международная торговая палата разработала Правила по контрактным гаран­тиям, ведет работу по подготовке правил по платеж­ным гарантиям.

4. Международные расчеты имеют, как правило, документарный характер, т.е. осуществляются против финансовых и коммерческих документов. К финансовым документам относятся простые и переводные век­селя, чеки, платежные расписки. Коммерческие доку­менты включают:

а) счета-фактуры;

б) документы, подтверждающие отгрузку или отправку товаров, или принятие к погрузке (коносаменты, железнодорожные, автомобильные и авиационные накладные, почтовые квитанции, комбинированные транспортные докумен­ты на смешанные перевозки);

в) страховые документы страховых компаний морских страховщиков или их агентов, поскольку экспортные грузы обычно стра­хуются;

г) другие документы — сертификаты, удосто­веряющие происхождение, вес, качество или анализ товаров, а также пересечение ими границы, таможен­ные и консульские счета и т.д.

Банк проверяет содержа­ние и комплектность этих документов.

5. Международные платежи осуществляются в раз­личных валютах. Поэтому они тесно связаны с валют­ными операциями, куплей-продажей валют. На эффек­тивность их проведения влияет динамика валютных курсов.

На выбор форм международных расчетов влияет ряд факторов:

1.вид товара, являющегося объектом внешнеторго­вой сделки (формы расчетов отличаются при постав­ках машин и оборудования или, например, продоволь­ствия); по поставкам некоторых товаров — древесины, зерна — применяются традиционные формы, вырабо­танные практикой;

2. наличие кредитного соглашения;

3.платежеспособность и репутация контрагентов по внешнеэкономическим сделкам, определяющие харак­тер компромисса между ними;

4. уровень спроса и предложения на данный товар на мировых рынках.

В контракте оговариваются условия и формы меж­дународных расчетов.

**Аккредитивная форма расчетов.** В соответствии с Унифицированными правилами и обычаями для до­кументарных аккредитивов аккредитив — это соглашение, в силу которого банк обязуется по просьбе клиента произвести оплату документов третьему лицу (бенефициару, в пользу которого открыт аккредитив) или произвести оплату, акцепт тратты, выставленной бенефициаром, или негоциацию (покупку) документов. Обязательство банка по аккредитиву является само­стоятельным и не зависит от правоотношений сторон по коммерческому контракту. Это положение направ­лено на защиту интересов банков и их клиентов: экс­портеру обеспечивает ограничение требований к офор­млению документов и получению платежа только условиями аккредитива; импортеру — четкое выполне­ние экспортером всех условий аккредитива.

В расчетах по документарному аккредитиву уча­ствуют:

* импортер (приказодатель), который обращается к банку с просьбой об открытии аккредитива;
* банк-эмитент, открывающий аккредитив;
* авизующий банк, которому поручается известить экспортера об открытии в его пользу аккредитива и передать ему текст аккредитива, удостоверив его под­линность;
* бенефициар-экспортер, в пользу которого открыт аккредитив.

## СХЕМА РАСЧЕТОВ

## ПО ДОКУМЕНТАРНОМУ АККРЕДИТИВУ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ЭКСПОРТЕР - БЕНЕФИЦИАР | 4 | ИМПОРТЕР – ПРИКАЗОДАТЕЛЬ |
| 9 5 3 |  | 1 8 |
| АВИЗУЮЩИЙ БАНК | 2  6  7 | БАНК – ЭМИТЕНТ |

1.Представление заявления на открытие аккреди­тива.

2. Открытие аккредитива банком-эмитентом и направление аккредитива бенефициару через авизую­щий банк.

3. Извещение (авизование) бенефициара об открытии аккредитива в его пользу.

4. Отгрузка товара на экспорт.

5. Оформление и представление бенефициа­ром в банк комплекта

документов для получения пла­тежа по аккредитиву.

6. Пересылка авизующим банком документов банку-эмитенту.

7. Проверка банком-эми­тентом полученных документов и их оплата (при вы­полнении всех условий аккредитива).

8. Выдача банком-эмитентом оплаченных документов приказодателю аккредитива.

9. Зачисление авизующим банком эк­спортной выручки бенефициару.

Схема аккредитивной формы расчетов сводится к следующему. Импортер представляет в банк заявление на открытие аккредитива. Банк импортера, открывший аккредитив, направляет аккредитивное письмо одному из своих корреспондентов в стране экспортера, назна­чая его авизующим банком и поручая ему передать аккредитив бенефициару. После получения открытого в его пользу аккредитива (как обеспечения платежа товара) бенефициар производит отгрузку товара, пред­ставляет документы, как правило, в авизующий банк, который пересылает их для оплаты банку-эмитенту. После проверки правильности оформления докумен­тов банк, открывший аккредитив, производит их опла­ту. Если документ соответствует условиям аккредити­ва, банк переводит деньги согласно инструкциям ави­зующего банка и выдает документы импортеру, кото­рый получает товар. Поступившая выручка зачисляет­ся на счет экспортера. В соответствии с условиями аккредитива в качестве банка, уполномоченного на оплату документов (исполняющий банк), может быть назначен и авизующий банк, который в этом случае производит оплату документов экспортеру в момент их представления в банк, а затем потребует возмеще­ния произведенного платежа у банка-эмитента (по не­покрытым аккредитивам). Обычно если у исполняю­щего банка и банка-эмитента нет взаимных корреспон­дентских счетов, то в расчетах принимает участие тре­тий (рамбурсирующий) банк, в котором открыты корреспондентские счета указанных банков. При от­крытии аккредитива банк-эмитент дает инструкции (рамбурсное полномочие) рамбурсирующему банку оплачивать требования исполняющего банка в течение срока действия и в пределах суммы аккредитива.

Виды аккредитивов разнообразны и классифици­руются по следующим принципам:

1. С точки зрения возможности изменения или ан­нулирования аккредитива банком-эмитентом разли­чаются:

а) безотзывный аккредитив — твердое обяза­тельство банка-эмитента не изменять и не аннулиро­вать его без согласия заинтересованных сторон;

б) отзывный, который может быть изменен или аннули­рован в любой момент без предварительного уведомления бенефициара. При отсутствии соответствующего указания аккредитив считается безотзывным.

1. С точки зрения дополнительных обязательств другого банка по аккредитиву различаются

а) подтверж­денный;

б) неподтвержденный.

Если банк-эмитент уполномочивает или просит другой банк под­твердить его безотзывный аккредитив, то такое под­тверждение (если предусмотренные документы пред­ставлены и выполнены все условия аккредитива) оз­начает твердое обязательство подтверждающего банка в дополнение к обязательству банка-эмитента по пла­тежу, акцепту или негоциации тратты.

3. С точки зрения возможности возобновления ак­кредитива применяются ролловерные (револьверные, возобновляемые) аккредитивы, которые открываются на часть стоимости контракта с условием восстановле­ния первоначальной суммы аккредитива после его пол­ного использования (за ряд комплектов документов) либо после представления каждого комплекта доку­ментов. Как правило, в тексте аккредитива указы­вается общая сумма, которую не может превысить совокупность обязательств по данному аккредитиву. Ролловерные аккредитивы, позволяющие сократить издержки обращения, находят широкое применение при расчетах по контрактам на крупные суммы с ре­гулярной отгрузкой товаров в течение длительного периода.

4. С точки зрения возможности использования ак­кредитива вторыми бенефициарами (непосредствен­ными поставщиками товара) различаются перевод­ные (трансферабельные) аккредитивы. При комплект­ных поставках, осуществляемых субпоставщиками, по указанию бенефициара аккредитив может быть переведен полностью или частично вторым бенефи­циарам в стране последнего или в другой стране. Трансферабельный аккредитив переводится не более одного раза.

5. С точки зрения наличия валютного покрытия различаются покрытый и непокрытый аккредитивы. При открытии аккредитива с покрытием банк-эмитент переводит валюту в сумме аккредитива, как правило, авизующему банку. К другим формам покрытия ак­кредитивов относятся депозитные и блокированные счета, страховые депозиты и т.д. В современных усло­виях преобладают непокрытые аккредитивы.

6. С точки зрения возможностей реализации аккредитива различаются: аккредитивы с платежом против документов; акцептные аккредитивы, предусматривающие акцепт тратт банком-эмитентом при условии выполнения всех требований аккредитива: аккредитивы с рассрочкой платежа; аккредитивы с негоциацией документов.

В отличие от документарного аккредитива денежный аккредитив — именной документ, содержащий поручение о выплате денег получателю в течение определенного срока при соблюдении указанных в нем условий.

Разновидностью аккредитива является циркулярный аккредитив со свободной негоциацией. Он обращен к любому банку, желающему его выполнить. Такие аккредитивы — безотзывные и выставляются лишь крупными банками, известными в деловых кругах первоклассной репутацией, иначе экспортеру трудно их реализовать.

В современных условиях также применяются аккредитивы компенсационные и «бэк-ту-бэк». Экономическое содержание этих видов аккредитивов сводится к следующему. Бенефициар, в пользу которого по поручению иностранного покупателя открывается аккредитив, является посредником, а не производителем товара. Для того чтобы обеспечить поставку товара конечному покупателю, он обязан его закупить. Если расчеты с фирмой — производителем товара должны осуществляться в форме документарного аккредитива, то в качестве обеспечения для открытия такого аккредитива посредническая организация может предложить банку первоначальный аккредитив, открытый в его пользу банком импортера. Некоторые страны, особенно США, используют резервный гарантийный аккредитив (типа «стэнд-бай»), который служит гарантией выполнения контрагентами взятых на себя обязательств по контракту.

Аккредитивная форма расчетов наиболее сложная и дорогостоящая. За выполнение аккредитивных операций (авизование, подтверждение, проверку документов, платеж) банки взимают более высокую комиссию, чем по другим формам расчетов, например инкассо. Кроме того, для открытия аккредитива импортер обычно прибегает к банковскому кредиту, платя за него процент, что удорожает эту форму расчетов. Для импортера аккредитивная форма расчетов ведет к им­мобилизации и распылению его капиталов, поскольку он должен открыть аккредитив до получения и реали­зации товаров, но одновременно дает ему возмож­ность контролировать (через банки) выполнение усло­вий сделки экспортером. Для экспортера после авансо­вых платежей расчеты в форме аккредитива являются наиболее выгодными, так как это единственная форма расчетов (кроме гарантийных операций банков), содер­жащая обязательство банка произвести платеж. Таким образом, для экспортера безотзывный аккредитив име­ет следующие преимущества по сравнению с инкассо­вой формой расчетов:

* надежность расчетов и гарантия своевременной оплаты товаров, так как ее осуществля­ет банк;
* быстрота получения платежа, если банк произ­водит выплату немедленно после отгрузки товара про­тив представления отгрузочных документов (в против­ном случае экспортер может получить кредит в своем банке в национальной валюте до получения платежа по аккредитиву);
* получение разрешения импортером на перевод валюты в страну экспортера при выставле­нии аккредитива в иностранной валюте.

**Инкассовая форма расчетов.** Инкассо — банковская операция, посредством которой банк по поручению клиента получает платеж от импортера за отгружен­ные в его адрес товары и оказанные услуги, зачисляя эти средства на счет экспортера в банке. В соответст­вии с Унифицированными правилами по инкассо ин­кассовые операции осуществляются банками на основе полученных от экспортера инструкций.

В инкассовой форме расчетов участвуют:

1) доверитель — клиент, поручающий инкассовую операцию своему банку;

2) банк-ремитент, которому доверитель поручает опе­рацию по инкассированию;

3) инкассирующий банк, получающий валютные средства;

4) представляющий банк, делающий представление документов импорте­ру-плательщику;

5) плательщик.

Различают простое и документарное инкассо. Про­стое (чистое) инкассо означает взыскание платежа по финансовым документам, не сопровождаемым ком­мерческими документами; документарное (коммерче­ское) — инкассо финансовых документов, сопровож­даемых коммерческими документами, либо только коммерческих документов. При этом на банках не лежит каких-либо обязательств по оплате документов.

Документарное инкассо — поручение экспортера банку полу­чить от импортера сумму платежа по контракту против передачи импортеру товарных документов и перечислить эту сумму экспор­теру. Регулируется такой платеж Унифицированными правилами по инкассо, изданными Международной торговой палатой в 1978г., и инструкциями ВЭБ. Операции по документарному инкассо осуществляются в определенной последовательности:

* после отгрузки товара экспортер оформляет обусловленные контрактом документы и передает их в свои банк;
* полный комплект документов банк посылает своему коррес­понденту (банку) в стране импортера;
* банк импортера извещает покупателя и передает ему докумен­ты против указанной в инкассовом поручении суммы валюты (при наличном расчете) или против акцепта тратты (при предоставле­нии кредита в вексельной форме);
* банк импортера извещает банк экспортера о зачислении на его корреспондентский счет суммы контракта.

Име­ются две основные разновидности инкассового поруче­ния:

а) документы выдаются плательщику против пла­тежа (Д/П);

б) против акцепта (Д/А).

Инкассовое поручение, передаваемое отечественным экспортером в свой банк, должно содержать полные и точные инструкции, в соответствии с которыми действуют банки. Если к документам прилагается тратта, подлежащая оплате в будущем, но в самом инкассовом поручении отсутствуют какие-либо указания. Доку­менты будут переданы импортеру только после платежа.

Экспортер после отправки товара поручает своему банку получить от импортера определенную сумму валюты на условиях, указанных в инкассовом поруче­нии, содержащем полные и точные инструкции.

На поступившем инкассовом поручении обычно указывается срок оплаты (акцепта) инкассированных документов. Инкассо без указания срока оплачиваются импортером в течение двух недель со дня получения документов банком, если во внешнеторговом контракте не установлены иные сроки оплаты.

При оплате инкассового поручения казахстанское предприятие-импортер представляет заявление на перевод по установленной форме, но не позднее, чем за три рабочих дня до срока оплаты инкассо. Заявление на оплату принимается лишь в той валюте, которая указана в инкассовом поручении иностранного банка. Комиссия по инкассо относится за счет иностранного банка, если в инкассовом поручении не оговорено иное.

Иногда прак­тикуется выдача документов импортеру без оплаты против его письменного обязательства произвести платеж в установленный период времени. Используя такие условия, импортер имеет возможность продать купленный товар, получить выручку и затем оплатить инкассо экспортеру. В целях ускорения получения ва­лютной выручки экспортером банк может учесть трат­ты или предоставить кредит под коммерческие до­кументы. Таким образом, инкассовая форма расчетов связана с кредитными отношениями. Инкассо является основной формой расчетов по контрактам на условиях коммерческого кредита. При этом экспортер выстав­ляет тратту на инкассо для акцепта плательщиком, как правило, против вручения ему коммерческих докумен­тов (документарное инкассо), при наступлении срока платежа акцептованные векселя отсылаются для опла­ты на инкассо (чистое инкассо).

Расчеты в форме инкассо дают определенные пре­имущества импортеру, основное обязательство кото­рого состоит в осуществлении платежа против товар­ных документов, дающих ему право на товар, при этом нет необходимости заранее отвлекать средства из своего оборота. Однако экспортер продолжает сохра­нять юридически право распоряжения товаром до оплаты импортером, если не практикуется пересылка непосредственно покупателю одного из оригиналов коносамента для ускорения получения товара.

Вместе с тем инкассовая форма расчетов имеет существенные недостатки для экспортера:

* экспортер несет риск, связанный с возможным отказом импортера от платежа, что может быть связано с ухудшением конъюнктуры рынка или финансового по­ложения плательщика. Поэтому условием инкассовой формы расчетов является доверие экспортера к плате­жеспособности импортера и его добросовестности.
* существует значительный разрыв во времени между поступлением валютной выручки по инкассо и отгрузкой товара, особенно при длительной транспортировке груза.

Для устранения этих недостатков инкас­со на практике применяются дополнительные условия:

1) импортер производит оплату против телеграм­мы банка экспортера о приеме и отсылке на инкассо товарных документов (телеграфное инкассо). Этот вид инкассо не получил широкого распространения;

2) по поручению импортера банк выдает в пользу экспортера платежную гарантию, принимая на себя обязательство перед экспортером оплатить сумму ин­кассо при неплатеже со стороны импортера. Допол­нительная гарантия платежа обычно применяется при расчетах по коммерческому кредиту, так как при от­срочке оплаты возрастает риск неоплаты импортером документов в связи с возможным изменением в финан­совом положении плательщика. Иногда банк импор­тера авалирует вексель. Аваль (гарантия платежа) — вексельное поручительство. Банк-авалист принимает ответственность за платеж, ставя подпись обычно на лицевой стороне векселя с оговоркой, за кого конкрет­но выдана гарантия платежа; иначе считается, что аваль выдан за векселедателя переводного векселя (эк­спортера);

3) экспортер прибегает к банковскому кредиту для покрытия иммобилизованных ресурсов.

**Банковский перевод.** Он представляет собой поруче­ние одного банка другому выплатить переводополуча­телю определенную сумму. В международных расче­тах банки зачастую выполняют переводы по поруче­нию своих клиентов.

В этих операциях участвуют:

1. перевододатель-должник;
2. банк перевододателя, при­нявший поручение;
3. банк, осуществляющий зачисление суммы перевода переводополучателю;
4. переводополу­чатель.

В форме банковского перевода осуществляют­ся оплата инкассо, платежи в счет окончательных рас­четов, авансовые платежи. Кроме того, посредством перевода производятся перерасчеты и другие опера­ции. Банковский перевод осуществляется по почте или телеграфу соответственно почтовыми или телеграфны­ми платежными поручениями; в настоящее время — по системе СВИФТ. Банковские переводы могут соче­таться с другими формами расчетов (например, с ин­кассо), а также с гарантиями. Экспортер предпочитает сочетать переводы с гарантией банка, который в случае неоплаты товара импортером производит платеж в счет гарантии. Для осуществления перевода за товары импортер часто прибегает к банковскому кредиту, срок которого короче, чем по кредиту для открытия аккредитива.

Почтовый перевод (почтовые платежные поручения) представ­ляет собой письменное платежное поручение, высылаемое одним банком другому (зарубежному) банку, которое может быть аутентифицировано как подписанное соответствующим должностным лицом в высылающем банке или которое представляет собой ука­зание другому банку выплатить определенную сумму денег указан­ному бенефициару (или по распоряжению указанного бенефициара).

Почтовый перевод посылается банком, выдавшим распоряже­ние в зарубежный банк по авиапочте. В зарубежном банке должен быть счет на имя распоря­дившегося банка, а именно: этот счет будет дебетован на сумму, выплаченную бенефициару. В отличие от банковской тратты, поч­товый перевод высылается самим банком другому банку, а не кли­ентом банка зарубежному поставщику. Поскольку почтовый перевод посылается авиапочтой, он представляет собой более быс­трый метод платежа, чем банковская тратта. Однако всегда суще­ствует вероятность, что инструкции будут задержаны или утеряны.

Телеграфный перевод: телеграфные или телексные платежные поручения предусматривают ту же процедуру, что и почтовые пе­реводы, только инструкции высылаются по телеграфу или телексу, а не авиапочтой. Поэтому телеграфные переводы обходятся не­сколько дороже клиенту банка-плательщика, но они ускорят пла­тежи.

Платежи на крупную сумму должны выполняться путем теле­графного перевода или системы SWIFT, поскольку дополнительные издержки на телеграфный перевод уравновешиваются дополни­тельными процентными поступлениями от экономии на процент­ных издержках, которая может быть получена при использовании телеграфного перевода.

Преимущество телеграфного перевода перед почтовым заклю­чается также в том, что не существует опасности задержки или утери инструкций на почте. Но здесь возникает проблема проверки подлинности этих инструкций. В отличие от инструкций почтового перевода, их подлинность не может быть проверена посредством подписи, поэтому проверка подлинности осуществляется посредст­вом "контрольного ключа" или "кодового слова" — идентичность отправителя данного сообщения, а также суммой платежа, указан­ной в этом обращении.

Система SWIFT относится к международным денежным переводам водам и международным денежным экспресс-переводам в SWIFT. Это международная межбанковская организация по финансовым расчетам по телексу. SWIFT представляет собой кооперативное общество банков-участников (зарегистрированное в Брюсселе), ко­торое организовало компьютеризованную международную сеть связи с целью повышения эффективности управления банками и ускорения перевода международных платежей между ними. Эти улучшения достигнуты благодаря использованию систем компью­теризации банков-участников, связанных между собой посредст­вом международных телекоммуникаций линий.

Сообщения о платежах распечатываются на принтере банка-получателя. По мере расширения систем SWIFT использование почтовых и телеграфных переводов сокращается, так как система SWIFT имеет свои составляемые методы платежа. Сообщение сис­темы SWIFT —это платеж, эквивалентный почтовому переводу, ког­да и банк-плательщик, и зарубежный банк-корреспондент являются членами системы SWIFT.

Приоритетное сообщение системы SWIFT представляет собой платеж, эквивалентный телеграфному переводу. Приоритетное со­общение системы SWIFT называется международным денежным экспресс-переводом. Различие между обычными и срочным сообще­ниями системы SWIFT состоит в скорости осуществления действий по выполнению расчетов, а не во времени, которое требуется для передачи сообщения.

Следовательно, если банк, выдавший инструкции, и банк, кото­рый должен выполнить платеж, являются членами системы SWIFT, то сообщение о почтовом переводе будет пересылаться как сообщение системы SWIFT, а сообщение о телеграфном переводе — как приоритетное сообщение системы SWIFT Сообщения в виде почтовых или телеграфных переводов должны использоваться в том случае, если банки не являются членами системы SWIFT.

Платежи через систему SWIFT почтового или телеграфного переводов могут быть выполнены в любой иностранной валюте. Рас­смотрим действия, которые должен предпринять банк, выполняю­щий платеж зарубежному бенефициару от имени своего импортера.

Клиент выдает письменную инструкцию банку, в которой ука­зано, что определенная сумма денег должна быть выплачена на­званному бенефициару за рубежом, банк должен отправить эту платежную инструкцию посредством почтового или телеграфного перевода (международного денежного перевода или международно­го денежного экспресс-перевода). Эта инструкция должна содер­жать наименование и адрес бенефициара, а также название банка бенефициара.

Данный клиент дает указание дебетовать свой счет на сумму его платежа. Если платеж должен быть выполнен в иностранной валюте и у клиента нет счета в этой валюте, он должен также распорядиться о том, чтобы банк продал ему эту валюту и дебетовал его счет, например, стерлинговый эквивалент подлежащей выплате иностранной валюты. Банк дебетует счет клиента на сумму его платежа, плюс плата за услуги и все комиссионные за валютный обмен. Он также кредитует другой счет, который представляет собой счет "ностро", если платеж должен быть выполнен в ино­странной валюте; счет "востро", если платеж должен быть выполнен в фунтах стерлингов.

Затем банк высылает платежные инструкции с подтверждени­ем подлинности посредством почтового или телеграфного перевода (в зависимости от того, какой из них был указан клиентом) или, если возможно, сообщения системы SWIFT. Платеж зарубежному бенефициару осуществляется путем перевода денежных средств в зарубежный банк. Затем зарубежный банк дает распоряжение об осуществлении платежа зарубежному бенефициару. Зарубежный банк получает инструкции. Сообщение системы SWIFT отображается в виде компьютерной распечатки в конечном пункте системы в принимающем банке. Должна быть установлена подлинность этой инструкции (при помощи контрольного ключа в случае телеграфного сообщения и путем проверки подписи — в случае почтового перевода). Затем осуществляется проверка: имеет ли банк, выдавший инструкции, достаточное количество денежных средств на своем счете для выполнения этого платежа, сделаны ли распоряжения о возмещении расходов этим банком.

Если платеж должен быть выполнен в иностранной валюте, т. е. в валюте страны зарубежного рынка, то зарубежный банк должен дебетировать валютный счет банка, выславшего инструк­цию почтой, телеграфом или по системе SWIFT. Если платеж дол­жен быть выполнен, например, в фунтах стерлингов, то британский банк перед отправкой платежной инструкции должен кредитовать свой стерлинговый счет в зарубежном банке. Зарубеж­ный банк выполняет платеж бенефициару.

В международных расчетах используется международное де­нежное поручение, которое представляет собой средство перевода сравнительно небольших денежных сумм из одной страны в другую через почтовое агентство или международный банк. Поскольку пре­дусматриваются только небольшие суммы переводов, международ­ные денежные поручения больше всего подходят для осуществления авансовых платежей по просьбе экспортера, так как подразумеваемые при этом небольшие суммы денег не оправды­вают, с финансовой точки зрения, предоставление кредита покупа­телю или наличие даже минимальных банковских расходов, связанных с инкассо или аккредитивами.

В целом такие методы расчетов, как чеки и банковские тратты, являются относительно медленными. Почтовые или международ­ные денежные переводы осуществляются быстрее, телеграфные пе­реводы или международные денежные переводы — более быстро, поскольку тратта выдается экспортеру для пересылки бенефициа­ру и поэтому всегда имеется некоторая задержка при передаче ее для отправки бенефициару.

Международный денежный перевод отсылается посредством обычного сообщения системы SWIFT. Система SWIFT имеет компь­ютеризованную коммутационную сеть для передачи инструкций сообщений из одного банка в другой в зарубежной стране. Здесь не используется обычная почта, телексная служба или передача по "общественным" телеграфным каналам. По этой системе может быть отослан международный денежный перевод, если соответствующий

банк в стране поставщика является членом организации SWIFT.

Телеграфный перевод — очень быстрый метод расчета, посколь­ку платежное поручение высылается в банк в стране поставщика посредством телексного или телеграфного сообщения. Междуна­родный денежный экспресс-перевод аналогичен телеграфному пере­воду, за исключением того, что это платежное поручение будет пересылаться по сети SWIFT в виде приоритетного сообщения сис­темы SWIFT.

Экономическое содержание банковских переводов зависит от того, осуществляется оплата товаров или услуг до их поставки (авансовые платежи) или после и получения импортером (расчеты в форме открытого счета).

**Расчеты в форме аванса.** Эти расчеты наиболее выгодны для экспортера, так как оплата товаров производится импортером до отгрузки, а иногда даже до их производства. Если импортер оплачивает товар авансом, он кредитует экспортера. Например, авансовые платежи на часть стоимости контракта включаются в условия контрактов на строительство объектов за границей. При импорте дорогостоящего оборудования, судов, самолетов, изготовленных по индиви­дуальному заказу, также практикуются частично авансовые платежи. Согласно международной практике платежи в форме аванса составляют 10—33% суммы контракта. По поручению экспортера на сумму авансового платежа банк экспортера обычно выдает в пользование импортера гарантию возврата полученного аванса в случае невыполнения условий контракта и непоставки товара. Кроме того, принято оплачивать авансом ряд товаров: драгоценные металлы, ядерное топливо, оружие и др. Согласие импортера на эти условия расчета связано либо с его заинтересованностью в поставке товара, либо с давлением экспортера.

**Расчеты по открытому счету.** Их сущность состоит в периодических платежах импортера экспортеру после получения товара. Сумма текущей задолженности учитывается в книгах торговых партнеров. Данная форма международных расчетов связана с кредитом по открытому счету. Порядок расчетов по погашению задолженности по открытому счету определяется соглашением между контрагентами. Обычно предусматриваются периодические платежи в установленные сроки (после завершения поставок или перепродажи товара импортером в середине или конце месяца). После выверки расчетов окончательное погашение задолженности по открытому счету производится через банки, как правило, с использованием банковского перевода или чека. В этой связи банковская статистика часто включает расчеты по открытому счету в банковские переводы.

Открытый счет используется при расчетах между: фирмами, связанными традиционными торговыми от­ношениями;ТНК и ее заграничными филиалами по экспортным поставкам: экспортером и брокерской фирмой; смешанными фирмами с участием экспорте­ра; за товары, отправляемые на консигнацию для про­дажи со склада. Обычно расчеты по открытому счету применяются при регулярных поставках, когда дове­рие подкрепляется длительными деловыми отноше­ниями, а покупатель - солидная фирма. Особенно­стью данной формы расчетов является то, что движе­ние товаров опережает движение денег. Расчеты при этом оторваны от товарных поставок и связаны с коммерческим кредитом, причем обычно экспортер односторонне кредитует импортера. Если поставки то­варов осуществляются взаимно с последующими рас­четами по открытому счету, то они отражаются на контокорренте (едином счете), происходят двухсторон­нее кредитование и зачет взаимных требований.

Расчеты по открытому счету наиболее выгодны для импортера, так как он производит последующую оплату полученных товаров, а процент за предостав­ляемый кредит при этом отдельно не взимается: от­сутствует риск оплаты непоставленного или неприня­того товара. Для экспортера эта форма расчетов на­именее выгодна, поскольку не содержит надежной гарантии своевременности платежа, замедляет обора­чиваемость его капитала, иногда вызывает необходи­мость прибегать к банковскому кредиту. Риск неоп­латы импортером товара при одностороннем исполь­зовании этой формы расчетов аналогичен риску недо­поставки товара экспортером при авансовых платежах. Фактически эта форма расчетов применяет­ся для кредитования импортера и отражает доверие к нему со стороны экспортера. Поэтому эта форма расчетов обычно применяется лишь на условиях вза­имности, когда контрагенты попеременно выступают в роли продавца и покупателя и невыполнение обяза­тельств импортером влечет за собой приостановку товарных поставок экспортером. При односторонних поставках расчеты по открытому счету применяются редко.

**Расчеты с использованием векселей и чеков.** В международных расчетах применяются переводные векселя, выставляемые экспортером на импортера. Тратта — документ, составленный в установленной законом форме и содержащий безусловный приказ кредитора (трассанта) заемщику (трассату) об уплате в указанный срок определенной суммы денег названному в векселе третьему лицу (ремитенту) или предъявителю.

Платеж посредством банковской тратты представляет собой чек, выписанный банком на один из своих банковских счетов. На­пример, банковская тратта может быть выписана данным банком страны и содержать указания о платеже с его собственного банков­ского счета на счет банка-корреспондента в зарубежной стране.

Оплата долгов зарубежным поставщикам банковской траттой производится следующим образом: например, если британская фирма желает заплатить франками поставщику во Франции бан­ковской траттой, то выдает письменное требование своему британ­скому банку на предоставление такой тратты. В этом требовании клиент указывает банку, чтобы последний купил франки по курсу "спот" от его имени и дебетовал его счет на стерлинговый эквива­лент этой тратты плюс банковские комиссионные. Если клиент имеет в своем британском банке банковский счет во французской валюте, он может распорядиться, чтобы тратта была предоставле­на путем дебетования этого валютного счета.

Британский банк дебетует счет клиента и передает тратту отечественному представителю клиента, тратта должна быть ото­слана клиентом поставщику во Францию. Иными словами, именно клиент банка отвечает за пересылку тратты за границу. Тратта выписывается на банковский счет, который британский банк имеет в банке-корреспонденте во Франции. Этот счет ведется во франках. Британский банк информирует французский банк о выдаче этой тратты и просит его дебетовать свой счет в британском банке, когда эта тратта будет представлена французским поставщиком. Этот запрос будет переслан в виде письма авиапочтой. В результате французский поставщик представит тратту во французский банк на оплату, а банк выполнит платеж, дебетует счет британского банка (во франках).

Вышеизложенная процедура оплаты относится к траттам, деноминированным в иностранной валюте. Так же может быть выпи­сана банковская тратта, содержащая распоряжение о платеже в фунтах стерлингов. В этом случае зарубежный поставщик пред­ставляет эту тратту в свой банк во Франции и просит его инкасси­ровать платеж.

Банковские тратты используются весьма широко, однако, это медленный метод платежа, и он не используется в том случае, если платеж требуется произвести быстро.

Преимущество банковской тратты состоит в том, что экспортер получает прямое подтверждение доступности для него суммы пла­тежа. Если эта тратта выписана для авансового платежа и экспор­тер ожидает его получение перед отправкой товаров за границу, то это прямое подтверждение может ускорить их отгрузку.

**ВЕКСЕЛЬ И ВЕКСЕЛЬНОЕ ОБРАЩЕНИЕ.**

Вексель как определенная форма денежного обязательства широко применяется в международном платежном обороте. Его использование как средства обращения и платежа в этой сфере связано с тем, что часть внешнеторгового оборота осуществляется за счет кредита.

При расчетах по внешнеторговым операциям применяют­ся переводный вексель (тратта) и простой вексель. Наиболее широко распространен переводный вексель*,* который представ­ляет собой безусловное предложение трассанта (кредитора), адресованное трассату (должнику), уплатить третьему лицу (ремитенту) в установленный срок указанную на векселе сум­му. При возникновении такого денежного обязательства трас­сант выступает и кредитором по отношению к должнику, и должником по отношению к ремитенту. Когда же трассант выставляет переводный вексель на трассата с предложением уплатить денежную сумму самому трассанту (кредитору), последний становится одновременно и ремитентом, а вексель служит инструментом, регулирующим долговые отношения между ними.

Простая форма денежного обязательства при расчетах на условиях коммерческого кредита встречается значительно реже. Как правило, она тоже обусловлена продажей товара с рас­срочкой платежа. Простой вексель выставляется не кредито­ром, а должником, именуемым векселедателем, который бе­рет безусловное обязательство уплатить кредитору определен­ную денежную сумму в обусловленный срок и в определенном месте. Выдача простых векселей имеет целью урегулировать долговые отношения, возникающие в ходе реализации внеш­неторговых контрактов.

Вексель составляется по строго установленной форме. В сфере международного платежного оборота применяют­ся нормы и национального, и международного права. Так, в 1930 г. в Женеве ряд стран принял Единообразный вексельный закон (ЕВЗ). На его основе государства-участницы соглаше­ния унифицировали национальное вексельное законодатель­ство. В некоторых странах, в основном с англо-американским правом, сохранились и действуют нормативные акты, отлич­ные от ЕВЗ. Третью, самостоятельную группу образуют стра­ны, чье вексельное законодательство нельзя отнести к первым двум системам вексельного права. Поэтому в международных расчетах по коммерческим кредитам участники внешнеэкономических связей должны учитывать имеющиеся различия и особенности вексельного законодательства, при­меняемого в разных странах, и предусматривать в торговых контрактах, какой из действующих нормативных актов будет регулировать их отношения с партнером по сделке.

Вексель должен быть составлен в письменной форме и в соответствии с ЕВЗ содержать определенный перечень обяза­тельных реквизитов. Так, простой вексель в соответствии с этим законом должен иметь следующие реквизиты:

* вексельную метку;
* простое и ничем не обусловленное обязательство уплатить определенную сумму денег;
* срок и место платежа;
* наименование получателя;
* дату и место составления векселя;
* подпись векселедателя.

Без любого из названных реквизитов документ не имеет силы простого векселя.

По англо-американскому праву простой вексель должен содержать:

* безусловный приказ уплатить определенную де­нежную сумму; срок платежа; наименование плательщика;
* наименование получателя или указание на то, что вексель оплачивается предъявителю; подпись векселедателя.

В соответствии с ЕВЗ переводный вексель (тратта) должен содержать реквизиты:

* наименование «вексель», включенное в текст документа и выраженное на его языке;
* простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму денег;
* наименование трассата (должника);
* указание срока платежа; указание места платежа; наименование лица (реми­тента, получателя), которому или приказу которого должен быть совершен платеж;
* указание даты и места составления векселя; подпись лица (векселедателя, трассанта), которое выдает вексель.

Документ без какого-либо из этих реквизитов не имеет силы переводного векселя.

По англо-американскому праву переводный вексель до­лжен содержать:

* безусловный приказ уплатить определенную денежную сумму;
* срок платежа;
* наименование плательщика;
* наименование получателя или указание на то, что вексель оплачивается предъявителю;
* подпись векселедателя-трассан­та.

Англо-американское право в отличие от ЕВЗ не считает вексель недействительным, если он не имеет вексельной метки, не датирован, не указывает место выставления векселя или место платежа.

Для рационализации операций с векселем, используемых в коммерческом обороте, во многих странах мира разработа­ны вексельные формуляры, отвечающие требованиям того или иного вексельного законодательства. Можно выставлять и вексель, не оформленный на специальном бланке, но он должен содержать все необходимые реквизиты.

За оплату векселя ответственность несет акцептант, в качестве которого выступает импортер или банк. Акцептованные банками тратты легко превратить в наличные деньги путем учета. Форма, реквизиты, условия выставления и оплаты тратт регулируются вексельным законодательством, которое базируется на Единообразном вексельном законе, принятом Женевской вексельной конвенцией 1930 г. Прообразом тратты были появившиеся в XII—XIII сопроводительные письма с просьбой выплатить подателю (обычно купцу) соответствующую сумму в местной валюте. С развитием товарно-денежных отношений и интернационализацией хозяйственных связей вексель стал универсальным кредитно-расчетным документом. Использование тратты в дополнение инкассо и аккредитиву дает право на получение кредита и валютной выручки.

При расчетах с использованием векселя экспортер передает тратту и товарные документы на инкассо своему банку, который получает валюту с импортера. Импортер становится собственником этих документов лишь против оплаты или акцепта тратты. Срок оплаты векселя при экспортных поставках в кредит обусловлен договоренностью сторон. Используя один вексель как средство платежа, можно погасить несколько различных денежных обязательств с помощью передаточной надписи (индоссамента) на нем.

**ЧЕК И ЧЕКОВОЕ ОБРАЩЕНИЕ.**

В международных расчетах используются также чеки, впервые появившиеся в XVI в. в виде квитанции кассиров, которые за хранение денег взимали проценты с вкладчиков. Если платеж осуществляется с помощью чека, то должник (покупатель) либо самостоятельно выставляет чек (чек клиента), либо поручает его выписку банку (чек банка). Формы и реквизиты чека регулируются национальным и международным законодательством (Чековой конвенцией 1931 г.). Чек подлежит оплате (инкассации) по предъявлении.

Чек представляет собой письменное безусловное предло­жение чекодателя плательщику совершить платеж указанной на чеке денежной суммы чекодержателю наличными или путем ее перечисления на счет владельца чека в банке. Казахстанское законодательство предусматривает, что плательщи­ком может быть только кредитное учреждение, а сам чекода­тель не имеет права выступать в качестве плательщика. Поэтому чек можно рассматривать как письменный приказ чекодателя банку (иному кредитному учреждению), офор­мленный по установленной законом форме и безусловно подлежащий оплате банком (плательщиком) по предъявлении чекодержателем или его приказу.

Как средство обращения и платежа чеки возникают из функции денег как платежного средства, но не являются действительными деньгами, а только замещают их в платеж­ном обороте. Обращение чеков в качестве средства платежа ограничено:

1. это денежное обязательство частного порядка и потому не может использоваться как всеобщее средство платежа;
2. чеки являются лишь письменным разрешением банку распоряжаться средствами на текущем счете чекодателя в банке и не могут быть орудием кредита, хотя и выступают в роли кредитных денег.

Выписываемый чекодателем доку­мент должен иметь покрытие. Причем законодательство боль­шинства стран предусматривает уголовную ответственность за выставление чека без покрытия. Чеки, выписываемые клиен­тами банка, выдаются в пределах суммы, имеющейся на их текущих и других счетах, включая суммы, поступившие на эти счета в результате предоставления банками кредита. Законо­дательство о чеках прямо запрещает начисление процентов на сумму чека. Кредитно-кооперативные товарищества могут выступать плательщиками по чекам лишь с разрешения тех финансовых органов, в которых зарегистриро­ваны их уставы.

Вместе с тем применение чека в платежном обороте в качестве средства платежа значительно упрощает расчеты между продавцом и покупателем, а также между банком и его клиентами. Оно позволяет экономить расходы по обращению действительных денег и ускоряет платежи, так как все чеки оплачиваются по предъявлении. Поэтому чек широко ис­пользуют и во внутреннем, и в международном платежных оборотах. Как средство платежа в международном обороте чек применяется в расчетах за поставленный товар, при окончательном расчете за товар и оказание услуги, урегули­ровании рекламаций на товар и других штрафных санкций, погашении долга и т.д., а также в расчетах по неторговым операциям. Чек можно использовать для получения налич­ных денег, для безналичного платежа и в других формах, связанных с обращением чеков в качестве средства платежа.

Форма чеков и их обращение регламентируются националь­ным законодательством и нормами международного права. Стра­ны, не входящие в систему Женевского чекового права, регулируют обращение чеков национальным законодательст­вом, а государства, входящие в систему англо-американского права, - нормами этого права. В соответствии с международ­ным правом при разрешении споров, связанных с формой чеков и их обращением, применяется право той страны, где чек был выписан. По казахстанскому законодательству форма чека и обязательства по нему определяются законом места выдачи чека или установления соответствующего обязатель­ства. Однако, если чек выдан в пределах Республики Казахстан с платежом за границей, право того или иного лица быть плательщиком по чеку определяется законом места платежа, а форма чека и обязательства по нему —казахстанским законодательством. Чек имеет строго установленную законодательством фор­му письменного документа и выписывается, как правило, на специальном бланке, выдаваемом чекодателю банком или подобным ему кредитным учреждением.

Чек должен содержать следующие основные реквизиты:

* наименование «чек» (чековая отметка), выраженное на том языке, на котором он выписан;
* простое и ничем не обусловленное распоряжение платель­щику уплатить указанную на чеке сумму, которое не должно содержать каких-либо условий платежа. Чекодатель несет ответственность за платеж по чеку, но не имеет права огра­ничивать ее какими-либо пометками на чеке. По законодательству РК сумма чека должна быть указана про­писью и написана от руки;

наименование плательщика, которым является банк (иной кредитный институт), где чекодатель имеет свой текущий и другие счета.

Законодательство регламентирует также отзыв чека. По Женевской конвенции его можно отозвать только после ис­течения срока для предъявления чека к оплате.

За отмену (аннулирование) чека банк не несет никакой ответственности перед держателем чека. В отношении же чекодателя предусмотрены уголовные санкции за выдачу чека, заведомо для чекодержателя не подлежащего оплате, и за отмену чека без уважительных причин. В свою очередь чеко­держатель несет уголовную ответственность за передачу чека, заведомо для него не подлежащего оплате.

В качестве средства платежа в международных рас­четах неторгового характера используются дорожные чеки и еврочеки. Дорожный (туристский) чек — пла­тежный документ, денежное обязательство (приказ) выплатить обозначенную на нем сумму валюты его владельцу. Дорожные чеки выписываются крупными банками в национальной и иностранных валютах раз­ного достоинства. Образец подписи владельца проста­вляется в момент продажи ему чека. Еврочек - чек в евровалюте выписывается банком без предвари­тельного взноса клиентом наличных денег и на более крупные суммы в счет банковского кредита сроком до месяца; оплачивается в любой стране — участнице соглашения «Еврочек» (с 1968 г.). По состоянию на начало 1991 г. банки 21 страны выписывали еврочеки. Единая форма еврочеков, оплата их лишь при условии предъявления владельцами гарантийных карточек, контроль за обработкой еврочеков с помощью ЭВМ способствуют совершенствованию расчетов по между­народному туризму.

С 60-х годов XX в. в международных расчетах активно используются кредитные карточки. Кредитная карточка - именной денежный документ, дающий право владельцу приобретать товары и услуги с исполь­зованием безналичных расчетов. Преобладают кредит­ные карточки американского происхождения (Виза интернэшнл, Мастер кард, Америкэн Экспресс и др.). В конце 1990 г. 21,6 тыс. банков примерно 200 стран и территорий выпускали более 300 млн. кредитных кар­точек Виза, 29 тыс. банков более 70 стран - 150 млн. Мастер кард. Система Америкэн Экспресс обслуживает около 100 млн. кредитных карточек по всему миру. Для их обработки используется компьютерная, электронная и космическая связь. Компьютеры банков и магазинов через телефон подключаются к центральным компью­терам системы, которые обрабатывают информацию.

Под влиянием НТР в международные расчеты ак­тивно внедряются ЭВМ, используются электронные сигналы в виде записей в памяти банковских компью­теров, передаваемых по каналам дистанционной связи. Передача информации по межбанковским расчетам осуществляется через СВИФТ.

**2. Эффективность форм государственного регулирования международных расчетов.**

**2.1 ВАЛЮТНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ.**

Валютные ограничения – это законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями.

Принципы валютных ограничений:

* централизация валютных операций в центральном и уполномоченных банках;
* лицензирование валютных операций – требование получения предварительного разрешения органов валютного контроля для приобретения импортерами или должниками иностранной валюты;
* полное или частичное блокирование валютных счетов;
* ограничение обратимости валют установлением дифференцированного ее режима для резидентов и нерезидентов.

Соответственно различаются категории валютных счетов:

* свободно конвертируемые;
* внутренние;
* по двусторонним правительственным соглашениям;
* блокированные.

Валютные ограничения являются составной частью валютного контроля, включающего также мероприятия государства по над­зору, регистрации, статистическому учету этих операций. Цель валютных ограничений — выравнивание платежного баланса, поддержание валютного курса и концентрация валютных ценнос­тей у государства.

Негативные значения валютных ограничений состоят в том, что, во-первых, они нарушают единство мирового хозяйства, во- вторых, препятствуют свободному развитию внешней торговли и,

в-третьих, раздробляют мировой валютный рынок на более или менее изолированные валютные сферы. Искусственные ограни­чения платежей иностранной валютой по заграничным торговым операциям, вводимые одними странами, препятствуют вывозу товаров из других стран и побуждают их к ответным мерам.

Нередко валютные ограничения сочетаются с той или иной формой валютного демпинга. Например, когда государство, уста­навливая официальный валютный курс, допускает надбавки к нему при покупке центральными банками иностранной валюты у экспортеров, то оно тем самым создает систему экспортных премий и стимулирует демпинг, ведущий к дальнейшему обостре­нию конкурентной борьбы на мировом рынке.

Следует различать формы валютных ограничений по сферам их применения. По текущим операциям платежного баланса они выступают в следующих формах:

* блокирование валютной выручки иностранных экспортеров от продажи товаров в данной стране, ограничение их возможностей распоряжаться этими средствами;
* обязательная продажа валютной выручки экспортеров пол­ностью или частично центральному или девизным банкам;
* ограниченная продажа иностранной валюты импортерам (при наличии разрешения органа валютного контроля). В некоторых странах импортер обязан внести на депозит в банк определенную сумму национальной валюты для получения импортной лицензии;
* ограничения на форвардные покупки импортерами иностран­ной валюты;
* запрещение продажи товаров за рубежом на национальную валюту;
* запрещение оплаты импорта некоторых товаров иностранной валютой;
* регулирование сроков платежей по экспорту и импорту в условиях нестабильности валютных курсов.

При этом строго контролируются авансовые платежи инос­транным экспортерам. Например, в Бельгии в марте 1983 г. были установлены ограниченные сроки продажи экспортерами инос­транной валюты на национальную (30 дней) с целью избежать использования этих средств спекулянтами против национальной валюты.

Введение валютных ограничений часто сопровождается уста­новлением множественности валютных курсов, т.е. введением дифференцированных курсовых соотношений валют по различ­ным видам операций, товарным группам и регионам. Впервые множественность валютных курсов стала применяться в период мирового экономического кризиса 1929—1933 гг. после отмены золотого стандарта и введения валютных ограничений. При этом многие валютные счета были блокированы, а скидки (дисконт) по отношению к официальному курсу валюты, например, в Герма­нии, колебались в пределах от 10 до 90%.

Можно определить следующие причины исполъзования валютных ограничений развивающимися странами:

* внутренние — отсталость экономики и необходимость ее преодоления, дефицит платежного баланса, недостаточная дивер­сификация экспорта товаров, огромная внешняя задолженность, наличие небольших золотовалютных резервов;
* внешние — сокращение притока финансовых ресурсов из других стран и доли льготной помощи развитию, инфляция и нестабильность ведущих валют Запада.

Валютные ограничения развивающихся стран имеют следую­щие особенности:

* направлены на защиту национальной экономики от иностран­ной конкуренции, экспансии ТНК, на выравнивание платежного баланса и поддержание курса национальной валюты:
* используется в разных, главным образом, административных формах, а именно: регламентация форм и валюты расчетов по внешней торговле, ограничение доступа ТНК и нерезидентов на местные рынки ссудных капиталов, лимитирование участия инос­транных капиталов в национальных предприятиях и т.д.;
* более широко и активно применяются по сравнению с про­мышленно развитыми странами, где являются чрезвычайными мерами;
* часто изменяют формы.

Оценивая влияние валютных ограничений на международные валютные отношения в целом, надо подчеркнуть, что они отри­цательно воздействуют на товарообмен между странами, значи­тельно затрудняя развитие экспорта. Несмотря на то, что валют­ные ограничения способствуют временному выравниванию пла­тежных балансов отдельных стран, в конечном счете, они ослож­няют проблему их балансирования. Ограничение обратимости валют фактически аннулирует принцип наибольшего благоприят­ствования, усиливает дискриминацию торговых партнеров путем применения множественности валютных курсов.

**2.2 ВАЛЮТНЫЕ КЛИРИНГИ.**

Вмешательство государства в сферу международ­ных расчетов проявляется в периодическом исполь­зовании валютных клирингов -—соглашений между правительством двух и более стран об обязательном взаимном зачете международных требований и обяза­тельств. Валютный клиринг отличается от внутреннего межбанковского клиринга. Во-первых, зачеты по внут­реннему клирингу между банками производятся в до­бровольном порядке, а по валютному клирингу — в обязательном: при наличии клирингового соглашения между странами экспортеры и импортеры не имеют права уклоняться от расчетов по клирингу. Во-вторых, по внутреннему клирингу сальдо зачёта немедленно превращается в деньги, а при валютном клиринге воз­никает проблема погашения сальдо.

Цели валютного клиринга различны в зависимости от валютно-экономического положения страны:

1. выравнивание платежного баланса без за­трат золотовалютных резервов;
2. получение льгот­ного кредита от контрагента, имеющего активный пла­тежный баланс;
3. ответная мера на дискриминацион­ные действия другого государства (например, Велико­британия ввела клиринг в ответ на прекращение платежей Германией английским кредиторам в 30-х годах);
4. безвозвратное финансирование страной с активным платежным балансом страны с пассивным платежным балансом.

Характерной чертой валютных клирингов является замена валютного оборота с заграницей расчетами в национальной валюте с клиринговыми банками, кото­рые осуществляют окончательный зачет взаимных тре­бований и обязательств. Клиринг — главный, но не единственный вид пла­тежного соглашения. Платежные соглашения между государствами регулируют разнообразные вопросы международных расчетов, в частности порядок исполь­зования валютных поступлений, состояние платежного баланса и его отдельных статей, взаимное предостав­ление валют для текущих платежей, режим ограничен­ной конвертируемости валют и т.д.

Формы клирингов разнооб­разны и могут быть классифицированы по следующим основным признакам:

* в зависимости от числа стран-участниц различают­ся односторонние, двухсторонние, многосторонние и международные клиринги. Односторонний клиринг не­жизнеспособен. Об этом свидетельствует опыт Ита­лии, которая ввела односторонний клиринг по отноше­нию к Великобритании в начале 30-х годов. В резуль­тате итальянские экспортеры предпочитали получать фунты стерлингов, минуя клиринговый счет, а импор­теры — расчеты по клирингу, внося в свой банк лиры и освобождая себя от необходимости покупать анг­лийскую валюту. В итоге образовалась крупная одно­сторонняя задолженность Банка Италии англичанам. Более распространены двухсторонние клиринги, при которых счета ведутся в обеих странах. При этом применяются принятые в международной практике формы расчетов (инкассо, аккредитив, перевод и др.), но импортеры вносят в свой банк национальную валю­ту, а экспортеры взамен инвалютной выручки получа­ют национальную валюту. Зачет взаимных требований и обязательств осуществляют банки, ведущие клирин­говые счета. Многосторонний клиринг включает три и более страны. Примером служит ЕПС. Международ­ный клиринг не создан, хотя проект его был разрабо­тан Дж. М. Кейнсом в 1943 г.;
* по объему операций различаются полный клиринг, охватывающий до 95% платежного оборота, и частич­ный, распространяющийся на определенные операции;
* по способу, регулирования сальдо клирингового счета различаются клиринги:

1. со свободно конвер­тируемым сальдо;
2. с условной конверсией, например по истечении определенного периода после образования сальдо;
3. неконвертируемые, сальдо, по которым не может быть обменено на иностранную валюту и погашается в основном товарными поставками.

Валюта клиринга может быть любой. Иногда при­меняются две валюты или международная счетная ва­лютная единица. С экономической точки зрения безразлично, в какой валюте осуществляются клиринговые расчеты, если использу­ется одна валюта. При расчетах через валютный кли­ринг деньги выполняют функции меры стоимости и средства платежа. При взаимном зачете требований без образования сальдо деньги выступают как идеаль­ные. При клиринговых расчетах возникают две категории—валютного риска замораживание валютной вы­ручки при неконвертируемом клиринге и потери при изменении курса. Объемы товарооборота и клиринга практически никогда не совпадают. Возможны различные их сочета­ния в зависимости от вида клиринга. При частичном клиринге товарооборот превышает объем клиринго­вых расчетов; при полном клиринге— наоборот, так как по клирингу проходят текущие и финансовые опе­рации платежного баланса, включая сделки с ценными бумагами.

Валютные клиринги оказывают двоякое влияние на внешнюю торговлю. С одной стороны, они смягчают негативные последствия валютных ограничений, давая возможность экспортерам использовать валютную вы­ручку. С другой стороны, при этом приходится регули­ровать внешнеторговый оборот с каждой страной в отдельности, а валютную выручку можно использо­вать только в той стране, с которой заключено клирин­говое соглашение. Поэтому для экспортеров валют­ный клиринг невыгоден. К тому же вместо выручки в конвертируемой валюте они получают национальную валюту. Поэтому экспортеры ищут пути обхода ва­лютных клирингов. В их числе: манипуляции с ценами в форме занижения контрактной цены в счете-фактуре (двойной контракт) с тем, чтобы часть валютной вы­ручки поступила в свободное распоряжение экспорте­ра, минуя органы валютного контроля; отгрузка това­ров в страны, с которыми не заключено клиринговое соглашение; кредитование иностранного покупателя на срок, рассчитанный на прекращение действия кли­рингового соглашения.

Многосторонний валютный клиринг отличается от двухстороннего тем, что зачет взаимных требований и обязательств и балансирование междуна­родных платежей осуществляются между всеми стра­нами, охваченными клиринговым соглашением.

Заключение

Международные расчеты – система организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам в иностранной валюте, возникающим при осуществлении внешнеэкономической деятельности. Все внешнеторговые сделки связаны с платежами, этим они отличаются от системы клиринговых расчетов, когда платежи между партнерами и банками производятся в одной стране, а окончательный результат совершается между банками этих стран.

Международные расчеты, связанные с внешней торговлей и иными видами внешнеэкономической деятельности, осуществляются банками в строгом соответствии с законодательством и на основании поручения в форме и на условиях, применяемых в международной банковской практике.

Правовая основа международных валютных отношений Казахстана определяется, с одной стороны, международными правовыми актами, которые правительство заключает как на двусторонней, так и на многосторонней основе, с другой стороны – внутренним законодательством страны.

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.

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 1994-1995 гг. расчеты с Россией производились только в российских рублях, то в настоящее время возрастает тенденция к осуществлению платежей Росси с казахстанскими предпринимателями в тенге. С этой целью российские банки открывают корреспондентские счета в уполномоченных банках Казахстана.

Основанием для расчетов являются документы, свидетельствующие о совершении товарной операции. К таким документам относятся коммерческий счет, коносамент, накладные воздушного и автотранспорта, дубликаты железнодорожных накладных, варрант, страховой полис, таймшит, переводные векселя, простые векселя, чеки и др.

Состояние международных расчетов зависит от ряда факторов: экономических и экономических отношений между странами, валютного законодательства, международных торговых правил и обычаев; банковской практики; условий внешнеторговых контрактов и кредитных отношений, репутации контрагентов по внешнеторговым контрактам.

Межправительственные соглашения устанавливают лишь общие принципы расчетов, а во внешнеторговых контрактах четко формулируются валютно-финансовые и платежные условия сделки. Эти условия включают следующие основные элементы:

* валюту цены;
* валюту платежа;
* средства платежа;
* условия платежа;
* формы расчетов;
* банки, через которые эти расчеты будут осуществляться.

При их определении обычно проявляется противоположность интересов экспортеров и импортеров. Экспортер стремится получить максимальную сумму валюты в кратчайший срок, а импортер заинтересован в выплате наименьшей суммы валюты, ускорении получения товара и отсрочки платежа до полной реализации товара.

Основными формами международных расчетов по экспортно-импортным операциям являются:

* банковский перевод;
* документарное инкассо;
* аккредитив;
* расчеты по открытому счету;
* расчеты по чекам.

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.

**Список использованной литературы.**

1. Балабанов И. Т. Валютные операции. – М.: финансы и статистика, 1993.
2. Банковское дело/ Под ред. Сейткасимова Г. С. – Алматы: Каржы –каражат, 1998.
3. Гамидов Г. М. Банковское и кредитное дело. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ,1994.
4. Дегтярева О. И. Организация и техника внешнетоговых операций. – М.: ДатаСтром,1992.
5. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под ред. Сейткасимова Г. С. – Алматы: Экономика, 1999.
6. Максимова Б. И., Носкова И. Я. Международные экономические отношения: Учеб. пособие. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
7. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник/ Под ред. Красавиной Л. Н. – М.: Финансы и статистика, 1994.
8. Основы внешнеэкономических знаний: Словарь – справочник. М.: Высшая школа, 1990.
9. Оформление валютных операций. – М.: Приор, 1993.
10. Родс Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма. – М.: Финансы и статистика, 1986.
11. Синецкий Б. И. Внешнеэкономические операции. Организация и техника. – М.: Международные отношения, 1989.