МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Теоретические основы и опыт применения аккредитивов в международных сделках**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.А. Нечаева

 (подпись)

Направление подготовки 38.03.01 Экономика Курс 3

(код, наименование)

Направленность (профиль) Мировая экономика

Научный руководитель

канд. экон. наук, доц.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.Ф. Линкевич

(подпись, дата)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доц.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.Ф. Линкевич

(подпись, дата)

Краснодар

2020

Оглавление

[ВВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc43267121)

[1. Теоретические основы применения аккредитивной формы расчетов 5](#_Toc43267122)

[1.1 Понятие и сущность аккредитива как международной формы расчетов 5](#_Toc43267123)

[1.2 Формы и виды аккредитивов 9](#_Toc43267124)

[2. Опыт применения аккредитивов в международных сделках 17](#_Toc43267125)

[2.1 Анализ особенностей осуществления международных расчетов с помощью аккредитива 17](#_Toc43267126)

[2.2 Регулирование международных сделок с применением аккредитивов 23](#_Toc43267127)

[3. Перспективы развития аккредитивной формы расчетов при проведении международных сделок 25](#_Toc43267128)

[3.1 Риски аккредитивных расчетов в международных операциях 25](#_Toc43267129)

[3.2 Пути повышения эффективности регулирования аккредитивной формы расчетов 27](#_Toc43267130)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 29](#_Toc43267131)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 31](#_Toc43267132)

# ВВВЕДЕНИЕ

Формы безналичных расчетов различаются между собой видом применяемых расчетных документов и порядком их обращения.

На сегодняшний день безналичные расчеты между хозяйствующими органами могут осуществляться в следующих формах: платежные поручения, платежные требования-поручения, чеки, аккредитивы, векселя.

Способы платежей определяются порядком и условиями выполнения хозорганами своих денежных обязательств друг перед другом.

При каждой форме расчетов могут применяться различные способы платежей, что дает возможность предприятиям выполнять свои денежные обязательства на более выгодных для себя условиях.

Основными видами международных банковских расчетных операций являются аккредитивы и инкассо. Самой распространенной формой расчетов в рыночной экономике являются аккредитивы, преимущественно используется в иногородних и международных расчетах за товары и услуги, когда поставщик хочет обеспечить себе гарантию оплаты.

*Актуальность темы работы* определяется тем, что в условиях развития международной торговли в России, выход на мировой рынок резидентов, а так же применение общепринятых в международной практике форм безналичных расчетов приобретают высокую значимость.

*Объект* курсовой работы – аккредитивные формы расчетов, применяемые в международных сделках.

*Предметом* данной курсовой работы являются отношения между международными контрагентами, трансформирующиеся под влиянием применения аккредитивных форм расчетов при осуществлении сделок.

*Целью* данной работы является выявление наиболее эффективных методов регулирования аккредитивных форм расчетов в международной практике.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие *задачи*:

– рассмотреть теоретические аспекты применения аккредитивной формы расчетов;

– осветить особенности осуществления международных расчетов с помощью аккредитива

– выявить риски, а так же пути повышения эффективности регулирования аккредитивной формы расчетов в международной практике.

*Методологической базой* для исследования послужили научные труды известных отечественных и зарубежных специалистов: Алибуттаева Д.М., Камысовская С.В. и другие.

При выполнении курсовой работы были использованы следующие методы исследования: метод сравнения, метод анализа и синтеза, теоретический и аналитический методы.

*Структура курсовой работы.* Курсовая состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

# 1. Теоретические основы применения аккредитивной формы расчетов

# 1.1 Понятие и сущность аккредитива как международной формы расчетов

Расширение хозяйственных и коммерческих взаимосвязей предприятий, идущих в ногу со временем, вызванное либерализацией внешней торговли, неизбежно приводит к переходу к устоявшимся международным формам расчетов.

Аккредитивная форма расчетов – это форма безналичных расчетов за товары и услуги, при которой оплата расчетных документов осуществляется в банке поставщика за счет средств, специально депонированных для этой цели в банке покупателя [4].

Документарный аккредитив – одностороннее условное денежное обязательство банка, которое выдается им по поручению клиента (импортера) в пользу его контрагента (бенефициара), по которому банк, открывший аккредитив (эмитент), должен произвести бенефициару платеж (немедленно или с отсрочкой) при условии предоставления бенефициару документов, предусмотренных в аккредитиве и при выполнении других условий аккредитива. [8]

Большая часть платежей в мировой торговле совершается при помощи аккредитива. Документарный аккредитив, на фоне других форм международного расчета, считается менее рискованным и более действенным средством обеспечения платежей. Применение аккредитива является важным условием для выполнения экспортно-импортных операций в странах, где внешняя торговля контролируется государством.

Расчеты в форме документарного аккредитива присущи для сделок, которые предусматривают платеж против предоставления экспортером документов (то есть наличный платеж) или предоставление покупателю краткосрочного коммерческого кредита. [1]

Стороны взаимодействуют только с документами, а не с другими видами выполнения обязательств в момент операций по аккредитиву

Процесс согласования сроков выполнения аккредитива, а также условий его предоставления, имеет три фазы. На первой фазе рассматривается предложение о критериях поставки товара. Экспортер выдает будущему покупателю свое предложение и обсуждает с ним условия аккредитива.

Во второй фазе идет соглашение и подпись условий поставки товара и его оплаты. Импортер дает экспортеру заказ на поставку товара, подписав договор купли-продажи. Одновременно с этим он дает своему банку поручение на открытие аккредитива.

Завершающая фаза – третья. Во время нее выполняются условия аккредитива, и товар поставляется. Экспортер отгружает товар, который заказали, и представляет банку документы на оплату.

В расчетах документарным аккредитивом участвуют следующие стороны:

– приказодатель – покупатель, импортер, поручающий своему банку открыть аккредитив

– банк-эмитент – банк, открывающий аккредитив по поручению и за счет приказодателя

– бенефициар поставщик (продавец, экспортер) — получатель аккредитива

– авизующий банк – банк, которому поручается известить экспортера об открытии в его пользу аккредитива и передать ему текст аккредитива

– исполняющий банк – банк, который уполномочен или которому разрешено банком-эмитентом производить платежи по аккредитиву в соответствии с условиями аккредитива и межбанковскими договоренностями от имени банка-эмитента

– подтверждающий банк – банк, который от своего имени добавляет к обязательству банка-эмитента по аккредитиву свое твердое обязательство производить платежи по аккредитиву в соответствии с его условиями и межбанковскими договоренностями

– переводящий банк – банк, который уполномочен банком-эмитентом производить перевод трансферабельного аккредитива по просьбе первого бенефициара; переводящий банк должен быть исполняющим банком [1].

Экспортер начинает готовить свой товар к отгрузке после того, как будет заключен контракт. Далее он сообщает о готовности к отгрузке импортеру. После этого покупатель поручает своему банку открыть аккредитив. В этом заявлении банк должен открыть товарный аккредитив на тех условиях, которые перечислены в нем и соответствуют контракту, который заключили. В заявлении указываются:

1. приказодатель и бенефициар;

2. дата и место окончания аккредитива;

3. вид аккредитива;

4. авизующий банк и банк, который подтверждает аккредитив;

5. способ отгрузки товара и выполнения аккредитива;

6. описание товара и условий поставки;

7. перечень документов, против которых исполняется аккредитив;

8. дата отгрузки;

9. срок, в течение которого должны быть предоставлены документы;

10. номер счета, с которого банк должен списать средства на оплату товара и комиссионные банков.

Полученный от эмитента аккредитив может быть авизирован банком без обязательств с его стороны. Тогда авизующий банк проверяет наличие документов только по внешним признакам. Он не берет на себя обязательства по платежу экспортеру.

Если банк-эмитент прибегает к обращению к авизующему банку для увеличения собственной гарантии платежа, то он станет банком, который подтверждает этот аккредитив. Следовательно, открытый аккредитив будет иметь гарантии двух банков, один из которых находится в стране экспортера, а другой – в стране покупателя.[3]

Затем открытый аккредитив передается его бенефициару. Бенефициар рассматривает, есть ли согласование аккредитива с условиями контракта. При каких-либо отклонениях бенефициар может сообщить в свой банк о том, что условно принял аккредитив, и может требовать внесения поправок. Если бенефициара устраивают условия открытого в его пользу аккредитива, то он в определенный срок отгружает свою продукцию и представляет все документы в свой банк, после того, как получит от перевозчика транспортные документы. Банк экспортера проверяет все документы, рассматривает их с условиями аккредитива и передает их банку-эмитенту для оплаты, акцепта или негоциации.

После того, как банк-эмитент получает документы, он проверяет их и переводит необходимую сумму платежа банку экспортера. Банк экспортера перечисляет выручку бенефициару. Импортер получает от банка-эмитента документы, и затем товары от перевозчика.

# 1.2 Формы и виды аккредитивов

Различают следующие основные формы аккредитива:

– отзывной и безотзывный;

– неподтвержденный и подтвержденный;

– непокрытый и покрытый.

Отзывной аккредитив может быть откорректирован или аннулирован банком-эмитентом по распоряжению стороны, указавшей открыть аккредитив, не уведомив бенефициара заранее. Такой вид аккредитива не способен образовать правовое платежное обязательство банка. Когда банк-эмитент или его банк-корреспондент совершил платеж по документам, тогда отзыв аккредитива остается без юридической силы. Исходя из вышесказанного, следует, что отзывной аккредитив не дает бенефициару достаточной гарантии. Такой вид расчет используется в деловых отношениях между партнерами, которые друг другу доверяют.

Безотзывный аккредитив дает бенефициару высокий уровень гарантии. Так как он будет уверен, что его поставки и услуги будут оплачены, как только он выполнит условия аккредитива. Для того, чтобы откорректировать или аннулировать критерии такого аккредитива, нужно получить согласие бенефициара и ответственных банков. С точки зрения дополнительных обязательств безотзывные аккредитивы подразделяются на подтвержденные и неподтвержденные.

При неподтвержденном аккредитиве банк-корреспондент может лишь авизировать бенефициару открытия аккредитива. Тогда он не принимает никакого личного обязательства по поводу платежа, так же не обязан его производить по документам, которые предоставляет бенефициар, за свой счет.

Бенефициар согласится на безотзывный неподтвержденный аккредитив, если политический риск и риск перевода не велики. Если у банк-корреспондент хорошие отношения с банком, который открыл аккредитив, то он совершает платеж по документам без подтверждения для того, чтобы ускоренно провести операции в интересах клиента.

При подтвержденном аккредитиве банк-корреспондент дает подтверждение бенефициару аккредитив. При этом он должен осуществить платеж по документам, которые соответствуют аккредитиву и поданы в указанное время. Тогда бенефициар может иметь самостоятельное обязательство банка-корреспондента совершить платеж. Так как такой аккредитив подтверждается банком в стране экспортера, риски отбрасываются. В международной практике расчетов такой вид аккредитив дает максимальные гарантии экспортеру. [6]

Документарные аккредитивы делятся на покрытые и непокрытые.

К непокрытым относятся аккредитивы, которые подтверждаются банками без заранее зарезервированных средств клиентов на своих счетах, чтобы оплатить товар по аккредитиву. Такие вид аккредитива используются, когда банки доверяют друг другу и своим клиентам, а риски не значительны.

Покрытые аккредитивы – те, при открытии которых банк-эмитент заранее отдает в распоряжение исполняющего банка валютные средства (покрытие), принадлежащие импортеру, на сумму аккредитива на момент действия обязательств банка-эмитента при условии, что их можно использовать для платежей по аккредитиву. Способы предоставления такого вида аккредитива:

– кредитованием на сумму аккредитива корреспондентского счета исполняющего банка в банке-эмитенте или другом банке;

– предоставлением исполняющему банку права списать всю сумму аккредитива со счета банка-эмитента, который ведется в нем;

– открытием банком-эмитентом страховых депозитов или депозитов покрытия в исполняющем банке. [9].

Платежный аккредитив в большинстве случаев применяется в международных расчетах. Расчеты с бенефициаром происходят банком-плательщиком после того, как будут поданы документы, соответствующие условиям аккредитива. Последовательность проведения операции по аккредитиву с оплатой после предъявления (рисунок 1).



Рисунок 1–Последовательность проведения операции по аккредитиву с оплатой после предъявления

У банков есть определенное время для того, чтобы проверить документы. Если документы не соответствуют условиям аккредитива, то банк обязан сообщить об этом бенефициара не позже недели после дня получения документов. При условии, если бенефициар – клиент исполняющего банка, то он вносит какие-то исправления в документах и подает их снова. Если корректировка невозможна, то используются следующие возможные варианты действий:

1. Исполняющий банк должен доложить банку-эмитенту о найденных несоответствиях и все равно просит его уполномочить на выплату;
2. исполняющий банк рекомендует бенефициару отправить документы в банк-эмитент, чтобы их принял тот, кто указал открыть аккредитив [7]

В платежном аккредитиве должна указываться необходимость использования тратты. Если она нужна, то она будет выставлена после предъявления бенефициаром на исполняющий банк и подана к уплате вместе с другими документами.

При аккредитиве с акцептом тратт бенефициар требует, чтобы после исполнения всех условий переводной вексель, был ему возвращен банком-эмитентом или банком-корреспондентом. Акцепт тратты происходит вместо платежа. Затем бенефициар может передать ее своему банку или чтобы оплатить или дисконтировать.

Когда наступает время погашения, тогда держатель акцептованной тратты будет ее предъявителем, если она ему возвращена акцептованным банком. С самого начала целью данного вида аккредитива было обеспечение импортеру сроков платежа: пока наступит время уплаты, он уже сможет продать товар и за счет выручки оплатить акцепт.

Аккредитив с рассрочкой платежа. При такой форме бенефициар получает платеж против предоставленных документов в несколько более поздний срок, определенный в аккредитиве. При этом, если представленные документы соответствуют условиям аккредитива, бенефициар получает письменное согласие банка-эмитента осуществить платеж в определенный время.

Аккредитив с «красной оговоркой» представляет собой аккредитив со специальным условием, который позволяет авизующему или подтверждающему банку авансировать бенефициара до предоставления оговоренных в аккредитиве документов [1].

Авизующий (подтверждающий) банк может предоставить бенефициару аванс (кредит) на двух основных типах «красных» условиях:

1) На необеспеченном, или чистом, условии. В этом случае авансирование осуществляется против простого заявления бенефициара о необходимости аванса для оплаты за предварительные отгрузки товара;

2) на обеспеченном условии авансирование осуществляется против обязательства бенефициара закупить товар и подать в банк соответствующие документы вместе со страховым полисом, а также обязательством бенефициара подать в срок коносамент или другие документы, свидетельствующие об отгрузке товара.

Револьверный аккредитив используется, когда покупатель отдает приказ отправлять заказанный товар частями через определенные промежутки времени. Такой вид аккредитива покрывает стоимость промежуточных поставок.

Главное преимущество револьверных аккредитивов – то, что отсутствует необходимость товара открывать новый аккредитив абсолютно на каждую партию поставок. Это приводит к экономии на расходах.

Рассмотрим коммерческий аккредитив. Негоциация – покупка-продажа ценных бумаг, пользующиеся спросом на рынке. Негоциирующим аккредитивом – это коммерческий аккредитив, выставленный банком-эмитентом в его национальной валюте и адресованный самому бенефициару аккредитива.

Аккредитивы с негоциацией тратт оплачиваются сразу или, когда наступает соответствующий срок. Тогда банк-эмитент оплачивает документы и акцептует тратты.

Способы осуществления негоциации:

1. С правом регресса. Бенефициар получает плату перед проверкой соответствия документов с условиями аккредитива банком-эмитетом и предоставляет готовность на оплату.
2. Без права регресса. Негоциирующий банк может потребовать возврат суммы, которую заплатили в пользу бенефициара.

Резервный аккредитив. С помощью резервных аккредитивов гарантируются следующие платежи и услуги:

– выплата по векселям, которые подлежат оплате после предъявления;

– погашение банковских кредитов;

– оплата товарных поставок;

– выполнение договоров подряда на проведение работ или предоставление услуг.

Резервный аккредитив основан на том, что приказодатель отказывается от исполнения своих обязательств, указанных по контракту. Бенефициар резервного аккредитива проводит расчеты только, если покупатель не хочет или не может оплатить товар или услуги. В случае невыполнения обязательств, бенефициар подает заявление о невыполнения приказодателем своих обязательств вместе с другими документами, чтобы банк-эмитент осуществил оплату.

Резервный аккредитив может быть применен практически к любой сделки. Вообще такой вид аккредитива используется, чтобы покрыть риски неисполнения.

В свою очередь переводной аккредитив ориентируется на потребности международной торговли. Такая форма расчета допускает, чтобы торговый посредник мог передать свое право на получение средств с аккредитива клиенту-поставщику. Это способствует возможности оформить сделки с ограниченным применением собственных средств. При этом покупатель выставляет торговому посреднику безотзывный аккредитив, который должен быть четко определен как переводной.

Такой аккредитив является обязательством банка, по которому первый бенефициар дает разрешение обслуживающему его банку передать свое право на получение суммы второму бенефициару.

Торговый посредник имеет право указать банку перевести аккредитив на своего поставщика или другого бенефициара, сразу после того, как откроется переводной аккредитив. Такой перевод обязан соответствовать условиям первого аккредитива. Однако есть некоторые исключения:

1. Название и адрес приказодателя аккредитива может заменить название и адрес посредника. Это позволяет оставить в тайне личность первичного покупателя от второго бенефициара.

2. Сумма аккредитива может быть уменьшена. Это помогает первому бенефициару получить свою прибыль.

3. Срок действия аккредитива и период отгрузки могут быть уменьшены. Это предоставляет первому бенефициару немного времени для того, чтобы представить документы по аккредитиву после их подачи вторым бенефициаром.

4. Первый бенефициар имеет возможность заменить счета-фактуры и также тратты второго бенефициара своими собственными.

Переводной аккредитив предоставляет преимущества для стороны посредников. Во-первых, он позволяет посреднику не использовать свои собственные средства и кредитные возможности банка. Во-вторых, переводные аккредитивы могут быть использованы так, что лицо первого поставщика будет скрыто от покупателя.

Каждый вид аккредитива имеет свои преимущества. Выбор формы расчеты зависит от различных потребностей клиентов, а также готовности банков учувствовать в той или иной сделке.

# 2. Опыт применения аккредитивов в международных сделках

# 2.1 Анализ особенностей осуществления международных расчетов с помощью аккредитива

Международные торговые расчеты - это система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам в иностранной валюте, которые возникают при осуществлении внешнеэкономической деятельности. Международные торговые расчеты – это расчеты резидентов и нерезидентов, которые находятся на территории одной страны, с юридическими и физическими лицами, находящимися на территории других государств, за приобретенные (проданные) ими (им) товары и услуги. [11]

Одной из самых распространенных форм международных расчетов является аккредитивная форма. Рассмотрим подробно открытие аккредитива на примере Корпорации «Тактическое ракетное вооружение».

Для начала была заключена сделка и подписан контракт между сторонами, в данном случае – это Корпорация «Тактическое ракетное вооружение» и ГП "Киевский авиационный завод "Авиант". Затем Корпорация «Тактическое ракетное вооружение», как импортер дает поручение своему банку («Сбербанк») об открытии аккредитива в пользу продавца (экспортера). В поручении просит банк наложить на поставщика товара обязательства осуществить платеж. Банк выполнит это поручение только тогда, когда приказодатель имеет соответствующие активы или кредитную линию, открытую в нем.

Импортер (Корпорация «Тактическое ракетное вооружение») должен очень тщательно и подробно сформулировать условия аккредитива. Необходимо не только отразить условия платежа поставщика в форме и виде аккредитива, но и учесть собственные нужды импортера.

Четкие условия аккредитива побуждают своевременную отгрузку заказанного товара в соответствующем состоянии по указанной цене или предоставлению услуги в соответствии с договоренностью.

Необходимо тщательно и подробно сформулировать условия аккредитива. Это обуславливается тем, что аккредитив не зависит от основного соглашения. Тогда банк может проверять документы, не смотря на товарную сделку, которая располагается в основе аккредитива.

«Сбербанк» предоставляет Корпорации «Тактическое ракетное вооружение» специальный бланк заявления на открытие аккредитива, чтобы облегчить составление самого аккредитивного поручения.

. В заявлении указываются все необходимые реквизиты:

1) приказодатель – Корпорация «Тактическое ракетное вооружение», Россия, г. Курск, бенефициар – ГП "Киевский авиационный завод "Авиант", Украина, г. Киев;

2) номер счета клиента – Корпорация «Тактическое ракетное вооружение». С него списывается сумма инвалюты под открытие аккредитива;

3) номер текущего счета, с которого оплачиваются расходы банка;

4) форма аккредитива – это безотзывный, документарный аккредитив;

5) срок действия аккредитива-120 дней с даты открытия аккредитива;

6) наименование и сумма инвалюты цифрами и прописью – 7 445 000,00 RUB;

7) наименование банка, выполняющего аккредитив – «Сбербанк», г. Москва, Россия;

8) способ исполнения аккредитива – оплата по предъявлению документов;

9) название авизующего банка – « ПриватБанк», г. Киев, Украина.

10) название товара – «низковольтное комплектное устройство РВН ЛШ-У2»;

11) условия поставки товара – FCA, г. Киев, Украина;

12) частичная поставка / перегрузка – не разрешены;

13) срок отгрузки, срок оплаты – 90 дней с даты открытия аккредитива;

14) перечень необходимых для оплаты документов – оригинал счета-фактуры – 1 экземпляр, оригинал свободного упаковочного листа с указанием весом нетто продукции по каждому ящике – 1 экземпляр, оригинал международной товарно-транспортной накладной (CMR) с отметкой региональной таможни Продавца, выписанной на имя Покупателя, с указанием отгруженной общей стоимостью продукции;

15) подпись заказчика;

16) иные реквизиты, которые строго соответствуют условиям контракта. [13]

Все реквизиты должен проверить сотрудник отдела импортных аккредитивов «Сбербанк», после того, как получит от Корпорации «Тактическое ракетное вооружение» заявление на открытие аккредитива.

 «Сбербанк», который открыл аккредитив, направляет его в банк-корреспондент – «Приватбанк», который находится на Украине, для авизования.

На первоначальном этапе работы с заявлением на открытие импортного аккредитива нужно определить, как будет исполнен этот аккредитива, тогда устанавливаются авизующий и исполняющий банки.

Это происходит после того, как будет подано заявление в банк приказодателем и проверки правильности оформления.

Сотрудник «Сбербанк» на основе заявления заполняет аккредитив и после согласования возвращает его вместе с заявлением сотруднику отдела импортных аккредитивов «Сбербанк». Затем он сначала проверяет визу ответственного лица валютного отдела о том, есть ли в наличии средства на валютном счете в Корпорации «Тактическое ракетное вооружение» в банке, после получения заявления и его проверки на правильность заполнения аккредитива. Затем он формирует аккредитивное досье, регистрирует его в специальном журнале по определенной форме, и указывает срок его действия, наименование приказодателя, сумму в иностранной валюте.

Способ исполнения аккредитива, устанавливается в соответствии с инструкциями Корпорации «Тактическое ракетное вооружение» и наличии у «Сбербанк» корреспондентских счетов за рубежом. Срок действия аккредитива определяется, нахождения исполняющего банка («Сбербанк», г. Москва, Россия) и составляет 120 дней от даты открытия аккредитива.

Для Корпорации «Тактическое ракетное вооружение» и ГП "Киевский авиационный завод "Авиант" процедура использования аккредитива состоит из множества проверок. После того как в срок ГП "Киевский авиационный завод "Авиант" отправил товар, проверяется уровень соответствия документов с условиями аккредитива.

ГП "Киевский авиационный завод "Авиант" и «Приватбанк» должны прийти к тому, что все необходимые документы есть в наличии, не нарушают никаких условий аккредитива и не противоречат друг другу.

Если документы не соответствуют друг с другом, то они рассматриваются как не соответствующие по внешним признакам условиям аккредитива.

Дата истечения срока, которая указана в аккредитиве, для подачи документов и последний период отгрузки товаров должны быть соблюдены в соответствии с договоренностью. Если документы поступили позже указанного времени, то банк может не платить по ним. [2]

Если дата по истечению аккредитива выпадает на выходные или праздничные дни, то тогда срок подачи документов продлевается до следующего рабочего дня. Это не касается последней даты отгрузки, которая была зафиксирована в аккредитиве.

В период проверки поданных ГП "Киевский авиационный завод "Авиант" документов сотрудниками исполняющего банка – «Сбербанк» могут быть найдены различия с условиями аккредитива.

Если "Сбербанк" находит такие несоответствия, то документы возвращаются бенефициару на доработку для переоформления в сопровождении специального письма, в котором указываются все выявленные расхождения.

После устранения различий по документам, если они были, «Сбербанк» оплачивает поставленную продукцию.

Условия закрытия аккредитива в банке поставщика:

1) по истечению срока аккредитива;

2) по заявлению поставщика об отказе дальнейшего использования аккредитива до окончания указанного срока. Банку-эмитенту посылает сообщение исполняющий банк;

3) по заявлению покупателя об отзыве аккредитива полностью или частично. Аккредитив закрывается или уменьшается в день получения сообщения от банка-эмитента.

Неиспользованная сумма аккредитива возвращается банку плательщика для зачисления на счет, с которого депонировались средства

Таким образом, можно заметить, что внешнеторговые банки – являются участниками внешнеэкономической деятельности. Они несут полную ответственность за своевременную оплату представленных бенефициаром документов, если эти документы соответствуют условиям аккредитива, а также за устранение выявленных в документах расхождений путем проведения необходимой работы со своими клиентами – бенефициаром для авизующего банка и приказодателем аккредитива для банка-эмитента.

# 2.2 Регулирование международных сделок с применением аккредитивов

Регулирование аккредитивной формы расчетов в международной практике основывается на единых правилах и обычаях для документарных аккредитивов. В настоящий момент действует редакция 2007 г.

Под документарным аккредитивом считается «любой договор, на основании которого Банк (Банк-эмитент) может действовать в соответствии с инструкциями клиента ":

– должен произвести платеж третьему лицу или акцептовать и оплатить переводные векселя (тратты), выставленные бенефициаром,

– дает полномочия другому банку произвести такой платеж или акцептовать и оплатить такие переводные векселя (тратты),

– дает полномочия другому банку произвести негоциацию против предусмотренных документов, если соблюдены все условия аккредитива"[14].

На основании статьи 3 Единых правил и обычаев для документарных аккредитивов, можно сделать вывод, о том, как определяется отношение сторон к аккредитиву. То есть рассматриваются обязательства Банка оплачивать, принимать, вести переговоры или выполнять другие обязательства по аккредитиву. Бенефициар же не должен подчиняться договорным взаимоотношениям между банками. [14]

Как указано в ст. 4 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов: в момент операции с аккредитивами стороны контактируют и работают именно с документами, а не с товарами. Главным условием, чтобы оплатить банковскую аккредитацию, является подача документов в указанное время. Эти документы должны быть схожими с условиями этого аккредитива..[14]

При формулировке условий аккредитива, нужно помнить о том, какие международные договора, ратифицированные государствами, действуют. В аккредитиве обязательно должны быть указаны нормы, которыми он регулируется. Это делается для того, чтобы избежать каких-либо разногласий.

 В Российском Гражданском Кодексе (п. 3 ст. 868 ГК) признаются обычаи делового оборота как одного из источников права, если они не противоречат для участников обязательного отношения к положениям законодательства. Чтобы не было противоречий между нормами разных действующих актов, нужно обязательно указать вид аккредитива.[5]

 В каждом аккредитиве содержится: дата отправки товара, сроки представления документов и также срок действия самого аккредитива. Продавец должен быть уверен, что каждое условие будет обязательно выполнено.

На основании ст. 43 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов можно утверждать, что банк не имеет право принять документы, которые представлены по окончанию трех недель после отгрузки товара. [14]

# 3. Перспективы развития аккредитивной формы расчетов при проведении международных сделок

# 3.1 Риски аккредитивных расчетов в международных операциях

Главное препятствие эффективному использованию аккредитивов – это множество не состыковок между документами, которые требуются и подаются по аккредитиву. В момент расчетов с помощью аккредитива все документы должны соответствовать временным рамкам и условиям по осуществлению платежа.

Проблемы с документами могут привести к потерям из-за того, что банк не получит возмещение по аккредитиву. Банк должен следовать инструкциям, которые содержатся в аккредитивном письме. Банк обязан следовать инструкциям из аккредитивного письма для того, чтобы избежать рисков, связанных с документами.

В период открытия аккредитива банк-эмитент должен проследить за правильностью аккредитива. Если есть какие-то неточности или несоответствия, то аккредитив возвращается клиенту без исполнения, с указанием причин возврата для исправления. [12]

Банки не несут ответственности за точность документов, их подлинность, или потерю в пути.

Аккредитив дороже поставки на условиях отсрочки платежа. Покрытый аккредитив требует отвлечения ресурсов для их перечисления на счет покрытия. Так же в момент открытия непокрытого аккредитива нужно представлять банку финансовые документы для оценки финансового состояния, передавать имущество в залог и нести расходы на их удостоверение.

Если рассматривать переводной аккредитив, то требуя такой тип аккредитива, первый бенефициар (экспортер) может вызвать сомнения в импортера (заявителя) в отношении наличии у него финансовых ресурсов; используя такой аккредитив, не всегда можно засекретить имя поставщика (второго бенефициара). Поэтому появляется риск работы между импортером (заявителем) и поставщиком (вторым бенефициаром) напрямую, без услуг первого бенефициара (экспортера); первый бенефициар (экспортер) оплачивает дополнительные комиссии банка за трансфер аккредитива (если не предусмотрено, что такая комиссия уплачивается за счет другой стороны).

Для экспортера такая форма расчетов сложна, так как необходимо тщательно оформлять документы и своевременно их представить в банк. Так же есть затруднение с длительным прохождением документов через банки, которые принимают участие в данной форме расчетов. Есть риск, что импортер потребует от экспортера принять на себя часть расходов по обслуживанию аккредитива

Чтобы не было проблем, экспортер должен быть уверен, что аккредитив соответствует контракту на покупку. Экспортер обязан решать такие проблемы, когда получает аккредитив в первый раз, так как заявитель (покупатель/импортер) может не согласиться с не состыковками в документах или, если есть несоответствия после отгрузки товаров. Тогда он может просить импортера отредактировать аккредитив в банке-эмитенте. Запрос импортера по корректировке аккредитива нужно сделать с момента отгрузки товаров.

Рассмотрим риски импортера. У импортера отсутствует контроль над состоянием товаров после их транспортировки. Так же есть риск совершения платежа за поврежденные товары. Так как импортер обычно открывает аккредитив до получения и реализации товаров, то может произойти распыление его денежных средств..[10]

Если рассматривать обе стороны, то аккредитивная форма расчетов для импортера менее выгодна, чем для экспортера, так как он несет риски при использовании аккредитивной формы расчета.

# 3.2 Пути повышения эффективности регулирования аккредитивной формы расчетов

Главное место в период создания рыночных условий хозяйствования в России уделяется вопросам эффективного управления механизмом проведения расчетов в сфере внешнеэкономической деятельности.

Большая часть отечественных предприятий стала выходить на внешний рынок. Появилась проблема в поиске иностранного партнера, но если установлен контакт, то возникает проблема расчета. Стало сложно оценивать финансовое положение и надежность партнера заграницей. Следовательно, нужно выбрать такую форму расчетов, при которой будут защищены интересы двух сторон.

В последнее время самой распространенной формой расчетов является аккредитив. Использование такой формы дает гарантии, что с одной стороны, товар или услуги будут полностью и своевременно оплачены, а с другой стороны – только после выполнения условий, определенных контрактом, произойдет списание средств.

Большие траты из-за применения аккредитива не позволяют эффективно воспользоваться аккредитивной формой расчетов, несмотря на то, что она безопасна и надежна [15]. Поэтому необходимо определить методы, которые могут посодействовать защите отечественных предприятий и активизировать расчеты с использованием аккредитива:

1. Разрешить перевод экспортных аккредитивов, которые открыты в пользу резидентов в иностранной валюте, другим бенефициарам, которые выступают резидентами России.

2. Перевести специализацию какого-то крупного российского банка на проведение международных расчетов именно с использованием аккредитива.

3. Адаптировать российское законодательство к мировым обычаям. Это поможет создать усовершенствованные условия для того, чтобы использовать аккредитив на территории России и активно распространить его среди участников торгового оборота.

4. Провести мероприятия по специализированному обучению специалистов, которые напрямую связаны с международными расчетами, а так же расширить практические знания специалистов.

5. Усовершенствовать правила Incoterms, так как он представляет собой сборник правил, которые согласуются с практикой международной торговли.

Продуктовые линейки в России и за рубежом имеют определенные различия. Заграничные банки предлагают большой спектр услуг. Это можно объяснить тем, что наша отечественная банковская система еще молодая, и из-за того, что нет опыта и квалификации специалистов, не может предложить инструменты сложнее. На Западе предполагают помощь в проведении сделки и консультируют. Это помогает сделать определенные выводы относительно рисков и состояния отдельных рынков клиентов. Так же можно наблюдать разную организацию предоставления услуг торгового финансирования. В российских банках этим занимается отдельное подразделение, этого бывает недостаточно. Поэтому необходимо применить зарубежный опыт в России.

Учитывая проблему неплатежей в экономике, необходимо расширить использование аккредитивов «с красной оговоркой».

В аккредитивах с красной оговоркой сумма аккредитива перечисляется покупателю заранее. Это поможет улучшить денежный поток покупателя и уменьшить сумму кредиторской задолженности.

 Использование переводных и резервных аккредитивов должно быть внедрено в банковскую практику в целях повышения роли документарных аккредитивов в финансировании внешнеторговых операций хозяйствующих субъектов.

Если переводные аккредитивы дают торговому посреднику право требовать сумму аккредитива на ограниченных условиях своих средств, то резервный аккредитив также выступает в качестве гарантии.

Аккредитивная форма расчётов – сложный, постоянно развивающийся процесс. Можно внедрить такую форму, которая предполагает, что банки второго уровня будут обязательно представлять ее в уполномоченный орган РФ. Это приведет к возможности отслеживать процессы аккредитивной формы расчётов, обнаруживать различные проблемы, которые связанны с аккредитивной формой расчётов. Так же это поможет усовершенствовать законы, и аккредитивная форма расчётов будет показана в цифрах, всем желающим. Тогда множество экономистов, исследователей и другие заинтересованные лица смогут делать выводы, строить определенные предположения и предлагать нововведения. Что, в свою очередь, приведёт к ускоренному развитию аккредитивной формы расчётов.

Я считаю, что указанные пути совершенствования аккредитивной формы расчетов, помогут эффективно ее регулировать. От упомянутых способов решения поставленных задач зависит эффективное функционирование аккредитивов.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение проделанной работы, хочу подчеркнуть, что аккредитив – это форма расчета, при которой один банк поручает другим банкам по распоряжению и за счет клиента производить определенные платежи физическому или юридическому лицу в пределах суммы на условиях, которые указаны в аккредитиве.

В процессе работы я рассмотрела теоретические аспекты применения аккредитивной формы расчетов. При аккредитивной форме расчетов соблюдаются абсолютно все базовые правила выполнения расчетов. Товар оплачивается строго после его отгрузки. Плата осуществляется с согласия плательщика, который выражен в данном случае фактом открытия самого аккредитива. Плательщику имеет право отказаться от оплаты, если будут обнаружены какие-то нарушения условий договора. Открытие аккредитива происходит за счет средств покупателя или кредита банка, если у покупателя есть право, чтобы его получить. Преимуществами аккредитивной формы расчетов является гарантия платежа, так же то, что контролируется выполнение всех условий поставки и условиями аккредитива банками.

 Данная форма расчетов может повлечь за собой некоторые риски, которые ограничивают сферу ее применения. Например, средства покупателя извлекаются из его хозяйственного оборота на время действия аккредитива. Так же наблюдается замедление товарооборота, так как поставщик не может отгрузить свою готовую продукцию, пока не будет уведомлен об открытии аккредитива, и несет дополнительные расходы по хранению, складированию и т.д.

В проделанной работе были рассмотрены особенности эффективного использования аккредитивной формы расчетов, а так же механизм ее действия. В процессе работы был предложен список некоторых рекомендаций, которые смогут обеспечить результативное выполнение расчетов с помощью аккредитива и избежать рисков со всех сторон: как со стороны экспортера, так и со стороны импортера.

Подводя итог, я хочу сказать: аккредитивная форма расчетов, хоть и имеет проблемы и риски при использовании, все равно влечет многих предпринимателей тем, что она надежна и безопасна в условиях современной нестабильной экономики разных стран и существующего возможного недоверия к зарубежным партнерам.

Большинство рисков, связанных с использованием аккредитива, необходимо решать на уровне государства или крупных банковских учреждений. Это может посодействовать защите интересов российских предпринимателей и развития внешней торговли.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Алибуттаева Д.М. Правовое регулирование международных расчетов посредством документарных аккредитивов - Саратов, 2010. - 180 с.
2. Береславская О. И., Наконечный О. М. Международные расчеты и валютные операции: учебное пособие. – К.: КНЭУ, 2008. – 392 с.
3. Богачева С. Аккредитив как форма международных расчетов / Законодательство и экономика, 2009. - № 1. - 317 с.
4. Боринец С. Я. Международные валютно-финансовые отношения: учебник. – 3-е изд., стер. – К.: Т-ов «Знание», КОО, 2013. – 305 с.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 28.04.2020)// Собрание законодательства РФ. - 05.02.1996. - № 32. - ст. 3301.
6. Ивасенко А.Г. «Безналичные расчеты: сущность, проблемы, перспективы развития». НГАЭиУ. – Новосибирск, 2011 г. – 106 с.
7. Коробка С. Безналичные расчеты и пути их усовершенствования» журнал «Банковское дело» – №1 ст. 40–41, 49–51.
8. Масюкова Т. Д.» документарный аккредитив в международной торговле: сильные и слабые стороны " / / Консультант. – 2008, №8. – с. 55-62.
9. Милер Р.А., Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело: Учеб. пособие. – М., 2015. – 567 с.
10. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов: Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.2017 № 39. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_22293/d93c278bd79a58df1b56e2ffb1e5fc9ae348e331/ – 24.05.2020
11. Определение Международных торговых расчетов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://studme.org/161693/ekonomika/formy\_mezhdunarodnyh\_raschetov. – 10.05.2020.
12. О правилах осуществления перевода денежных средств: положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) – М.: Минюст, 2019
13. Отчёт о деятельности Корпорации «Тактическое ракетное вооружение» за 2019 год
14. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов: публикация от 01.07.2007 года № 500 – М.: ICC – 375 с.
15. Федорова Н.В. Расчеты и операционная работа в коммерческом банке// wiseeconomist – 2011. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://wiseeconomist-ru.turbopages.org/s/wiseeconomist.ru/poleznoe/15819-akkreditivy-praktika-perspektivy. – 15.05.2020
16. Малыхин А.В. Документарная аккредитация в международной торговле// Финансы и кредит. – Москва, 2009.
17. Миронов А. В. Роль экспортно-кредитных агентств в финансировании международной торговли // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. – 2007. – №2 (50). – С. 312-316.
18. Алимардонов И.М. Совершенствование методических и практических основ кредитования субъектов предпринимательства. Автореф. – Ташкент, 2018. – В.21.
19. Положение о безналичных расчетах// Собрание законодательства России, 2013, №23, статья 309 № 49, статья 640, 2014, выпуск 11: Национальная база Датабейз, 22/10/2019.
20. Мовсесян А.Г., Огливусь С.Б. - Международные валютно-кредитные отношения: Учебник. - М.: Инфра. - 2003. - 310 с.
21. Иванов В. Ю. Проблема классификации форм безналичных расчетов в условиях развития новых информационных технологий //Банковское право. -2005. - № 4. - С. 7 – 9
22. Семикова П. В. Аккредитивы как инструмент платежа// Финансы и кредит. - 2003. - №3. – С. 62 – 68
23. Парфенов К.Г. Безналичные формы расчетов. // Бухгалтерия и банки. -2004. - № 6. – С.23
24. Унифицированные правила для работы с резервными аккредитивами: Издание Международной торговой палаты. - Париж, 1998. – 78 с.
25. Хершин О. Аккредитивы. – Harward Law Review. – Том. 32. – 14 с.