

УДК 339.7 (075.8)

ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ*Буценко И.Н.*

Рассмотрены особенности осуществления международных безналичных расчетов, выделены преимущества и недостатки отдельных форм международных безналичных расчетов.

Ключевые слова: *международные безналичные расчеты, международные операции, экспортер, импортер, риски, банк, бенефициар, банковский перевод, аккредитив, инкассо, коммерческий чек, переводный аккредитив, встречный аккредитив, аккредитив с красной оговоркой, револьверный аккредитив, резервный аккредитив.*

Международные безналичные расчеты обслуживают международные операции, связанные с экспортом и импортом товаров, оказанием технического содействия, предоставлением кредитов, займов, перевозкой грузов пассажиров, страхованием, содержанием дипломатических и других официальных представительств стран. Современное состояние международной экономики и развитие конкуренции на мировых рынках требует от отечественного производителя использовать наиболее эффективные формы расчетов, поскольку это позволяет существенно снизить затраты и риски невыполнения противоположной стороной своих обязательств по контракту.

В экономической литературе формы международных расчетов рассмотрены в работах следующих авторов: Богун В. [1], Бондаренко С.И. [2], Ивасив Б.С. [3], Береславской Е.И., Наконечного А.М., Пясецкой М.Г. [6], Руденко Л.В. [8] и др.. В своей работе Богун В. [1, с. 14 -17], раскрывает сущность таких форм международных расчетов, как аккредитив и инкассо. Бондаренко С.И. [2, с.114-118], приводит особенности использования аккредитивной формы международных расчетов в отечественной практике. Механизм международных расчетов достаточно подробно раскрыт в работе Береславской Е.И., Наконечного А.М., Пясецкой М.Г. [6, с.60-119].

Содержание этих работ, несмотря на информативность, носят достаточно сжатую информацию о преимуществах использования безналичных форм международных расчетов, как об операциях позволяющих эффективно организовать внешнеторговую деятельность предприятия, улучшить ликвидность и сократить финансовый риск при организации расчетов.

Целью статьи является обобщение основных форм международных безналичных расчетов, выделение преимуществ и недостатков в их использовании при проведении внешнеторговых операций.

Предметом безналичных расчетов выступают так называемые «безналичные деньги», которые не имеют материальной формы. Основными особенностями безналичных расчетов в международной практике являются: во-первых, отсутствие физической передачи (перемещения) денег; во-вторых, вовлечение в правоотношения расчетов третьих лиц –банков, обслуживающих должника и кредитора денежных обязательств. Результатом безналичных расчетов, производимых путем изменения записей по счетам, является перевод денежного долга с плательщика –должника по денежному обязательству перед покупателем-кредитором на банк, обслуживающий последнего. Участниками таких расчетов могут быть иностранные и отечественные организации, учреждения, фирмы, отдельные лица, а также государства.

В зависимости от условий осуществления платежей и процедуры документооборота выделяют три формы международных безналичных расчетов:

1.Расчеты в форме кредитового (банковского) перевода. Кредитовый перевод осуществляется на основании платежных поручений плательщика, согласно которым обслуживающий его банк осуществляет перевод денежных средств в другой банк в пользу бенефициара.

2.Расчеты в форме аккредитива. Данные расчеты подразумевают выплату банком денежных средств при условии получения документов, находящихся в соответствии с условиями аккредити-

ва.

3. Расчеты в форме инкассо. В целях осуществления указанных расчетов документы получателя денежных средств передаются через банки в банк плательщика для их оплаты плательщиком.

Существенное преимущество в безналичных расчетах в Украине занимают банковские переводы (около 93,0%) и аккредитивная форма (6,0%) [7, с.29]. Во внешнеэкономических связях Украины инкассовая форма расчетов стала в последние годы использоваться меньше, чем аккредитивная, что объясняется увеличением числа несвоевременных платежей.

Банковский перевод при осуществлении внешнеторговых операций выступает, как способ урегулирования денежных обязательств. В зависимости от того, кто является инициатором платежа, банковские переводы подразделяют на кредитовые (инициатор - плательщик) и дебетовые (инициатор - бенефициар). Кредитовый перевод инициируется плательщиком путем выдачи банку платежных инструкций. Дебетовый перевод может быть инициирован бенефициаром посредством проведения операции по инкассированию финансовых (коммерческих) документов.

Дебетовые и кредитовые переводы имеют общие черты, а именно: денежные средства переводятся, как правило, путем дебетования банковского счета плательщика и кредитования банковского счета бенефициара (урегулирование обязательств между банками - участниками перевода производится путем кредитования и дебетования соответствующих корреспондентских счетов).

Кредитовый перевод предполагает замену обязательства банка плательщика перед плательщиком на обязательство банка бенефициара перед бенефициаром. При этом в результате такой замены происходит изменение как должника по обязательству, так и кредитора. Учет изменения сумм этих обязательств осуществляется путем совершения записей по банковским счетам.

В процессе осуществления субъектами хозяйствования внешнеэкономической деятельности, как правило, возникает необходимость осуществления следующих видов международных кредитовых переводов: перевод за счет резидента - клиента уполномоченного банка в пользу нерезидента, являющегося клиентом банка-нерезидента; перевод в пользу резидента - клиента уполномоченного банка за счет нерезидента, являющегося клиентом банка-нерезидента.

Особенностью осуществления этих видов кредитовых переводов для субъектов хозяйствования является необходимость представления в уполномоченные банки документов (контракты, счета, паспорта сделок, товарно-транспортные документы, акты приема-передачи и другие документы), необходимых для осуществления банками функций агентов валютного контроля.

Документы, необходимые для осуществления функций агентов валютного контроля, представляются плательщиками-резидентами в банк плательщика, бенефициарами-резидентами в банк бенефициара.

Широкое использование субъектами хозяйствования кредитовых переводов для урегулирования денежных обязательств, возникших в процессе осуществления внешнеэкономической деятельности, обусловлено очевидными преимуществами по сравнению с другими формами безналичных расчетов, это относительно небольшие банковские комиссии и высокая скорость проведения расчетов.

Вместе с тем при выборе кредитового перевода как формы расчетов также необходимо учитывать риски, возникающие у плательщика и бенефициара. Такими рисками, например, являются: для бенефициара - риск неплатежа (если товар уже был поставлен плательщику), для плательщика - риск недоставки товара (если имел место авансовый платеж). В сравнении с другими формами расчетов данные риски в большей степени присущи именно для кредитового перевода.

Остановимся подробнее на расчетах в форме аккредитива, так как он нашел широкое применение в международных расчетах (около 15% международной торговли осуществляется с использованием документарных аккредитивов [6, с.82]), что обусловлено его характеристиками. В рамках проведения аккредитивной формы расчетов могут эффективно обеспечиваться интересы как поставщика (по получению платежа), так и покупателя (по получению в срок товара надлежащего качества и др.), возможны различные способы (схемы) финансирования сторон по сделке. Кроме того, аккредитив может быть успешно применен при осуществлении хозяйствующими субъектами посреднической деятельности с минимальными затратами оборотного капитала.

Минимальное число участников аккредитивной формы расчетов считается, как правило, равным трем - приказодатель, банк-эмитент, бенефициар. Однако возможны ситуации, когда банк открывает аккредитив в целях осуществления расчетов за продукцию, приобретаемую для собственных нужд. В таком случае приказодатель и банк-эмитент совпадают в одном лице.

Для передачи аккредитива бенефициару банк-эмитент, как правило, привлекает другой банк (авизирующий банк). Непосредственно банком-эмитентом аккредитив передается бенефициару лишь в исключительных случаях. Практика привлечения авизирующего банка для передачи аккредитива связана не только с возможностью быстрой передачи сообщения, используя телетрансмиссионные средства связи, но и в большей степени с возможностью удостоверения по внешним признакам подлинности аккредитива.

Основное отличие аккредитивной формы расчетов от иных форм безналичных расчетов заключается в принятии банком твердого обязательства платить при наступлении определенных условий. В случае банковского перевода или расчетов по инкассо банки выступают лишь в роли посредников, а обязательство перед бенефициаром несет клиент-плательщик.

Выдаваемое по аккредитиву обязательство обладает следующими свойствами:

1. Обязательство является независимым, т.е. не зависит от отношений банка-эмитента и приказодателя, банка-эмитента и исполняющего (авизирующего) банка, а также от основного договора, заключенного между приказодателем и бенефициаром.

2. Обязательство является документарным или условным, т.е. зависит от представления документов и их проверки по внешним признакам на предмет их соответствия условиям аккредитива. При наличии каких-либо расхождений и своевременного уведомления о них стороны, от которой получены документы, обязательство банка платить аннулируется.

3. Обязательство является безотзывным (т.е. не может быть отменено или изменено без согласия бенефициара), если иное не установлено в тексте аккредитива.

Отметим, что отзывные аккредитивы практически не применяются, поскольку не представляют больших гарантий для бенефициара. Их использование целесообразно лишь в случае наличия достаточной степени доверия между партнерами по основной сделке и возможности экономии средств на открытии такого аккредитива (комиссии банка за совершение операций по отзывному аккредитиву могут быть значительно меньше).

Аккредитив больше выгоден экспортеру, нежели импортеру, и его следует рассматривать в большей степени как инструмент обеспечения интересов экспортера. Поэтому экспортеру принадлежат инициатива в определении условий будущего аккредитива. При определении таких условий экспортер должен обратить внимание на следующие основные моменты:

-аккредитив должен быть безотзывным;

-при наличии сомнения в кредитоспособности банка –эмитента, а также при наличии экономического или политического риска экспортер должен предусмотреть открытие аккредитива, подтвержденного банком, находящимся в стране бенефициара, или первоклассным банком другой страны;

-экспортер должен убедиться в возможности вовремя предоставить документы, оформленные в соответствии с условиями аккредитива;

-поскольку по аккредитиву платеж обеспечивается дополнительно обязательством банка, экспортер может рассмотреть вопрос о предоставлении импортеру коммерческого кредита путем открытия аккредитива с отсрочкой платежа например, 60 дней с даты отгрузки.

В свою очередь импортер должен особое внимание уделить условиям о предоставлении документов, которые свидетельствовали бы об исполнении экспортером своих обязательств: счета –фактуры, содержащие описание товара (услуг), включая его количество и стоимость; транспортно-го документа, свидетельствующего об отгрузке товара; сертификата, удостоверяющего место происхождения и место изготовления товара; сертификата, свидетельствующего о страховании товара на время перевозки.

В международной практике встречаются такие разновидности аккредитивов, как переводный аккредитив, встречный аккредитив, аккредитив с красной оговоркой, револьверный аккредитив и

резервный аккредитив (табл.1).

Переводный аккредитив встречается, как правило, в транзитной торговле (посреднической деятельности). При использовании переводного аккредитива торговый посредник имеет возможность передать свое право на получение части средств по аккредитиву какому-либо поставщику и тем самым осуществить сделку с ограниченным использованием собственных финансовых ресурсов.

Использование переводного аккредитива в силу, как правило, ограничений в валютном законодательстве не всегда может оказаться возможным. В ряде случаев в качестве альтернативы переводному аккредитиву можно использовать компенсационный аккредитив. При этом торговый посредник и его банк в отличие от переводного аккредитива несут полную ответственность по оплате компенсационного аккредитива независимо от того, получен ли платеж по первому аккредитиву. Учитывая возникающие при этом риски, банки неохотно идут на использование такой схемы финансирования внешнеторговой сделки.

Таблица 1

Виды аккредитивов в международных расчетах

Вид	Сущность
Переводный аккредитив	аккредитив, по которому бенефициар (первый бенефициар) может просить исполняющий банк («переводящий банк») о том, чтобы аккредитивом мог пользоваться полностью или частично один или несколько бенефициаров (второй(ые) бенефициар(ы))
Компенсационный аккредитив	выставленный в пользу посредника аккредитив не переводится, а служит в качестве обеспечения для выдачи нового (компенсационного) аккредитива в пользу поставщика
Аккредитив с красной оговоркой	аккредитив предполагает наличие среди его условий специальной оговорки, согласно которой банк-эмитент уполномочивает исполняющий банк произвести авансовый платеж на оговоренную сумму бенефициару до представления им всех документов по аккредитиву (до отгрузки товара или оказания услуг)
Резервный аккредитив	аккредитив, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по простому требованию (заявлению) или по требованию с представлением соответствующих условиям аккредитива документов, указывающих, что платеж причитается вследствие невыполнения приказодателем какого-либо обязательства или наступления какого-либо события
Револьверный аккредитив	аккредитив предусматривает автоматическое восстановление суммы аккредитива (квоты) без внесения изменений в его условия, о чем делается специальная оговорка

Составлено автором по [1,4]

Резервный аккредитив является инструментом, аналогичным по своей сути банковской гарантии. Он возник и широко применяется особенно в США, где заменяет банковскую гарантию. В отличие от обычного аккредитива резервный аккредитив открывается не для осуществления расчетов. Он используется лишь как инструмент, гарантирующий выполнение обязательств (осуществление платежей, поставку товаров, оказание услуг) перед бенефициаром данного аккредитива.

При осуществлении частичных поставок товара и частичных платежей используется револьверный аккредитив. При котором квота может восстанавливаться сразу после каждой выплаты по аккредитиву либо с определенной периодичностью в пределах установленной общей суммы лимита и срока для представления документов по аккредитиву.

Револьверный аккредитив с указанной периодичностью использования квоты (платеж один раз в месяц, один раз в квартал и др.) может быть кумулятивным или некумулятивным. Если аккредитив обозначен как кумулятивный, то квота, не использованная в течение какого-либо периода, переносится на следующий период и может быть использована дополнительно к квоте следующего периода. Квота, не использованная в течение указанного в некумулятивном аккредитиве

периода, на следующий период не переносится.

Одной из форм оплаты при посредничестве банков в международной практике является инкассо, которое можно определить как совокупность операций, совершаемых банком, по передаче документов с целью получения платежа или акцепта или передаче документов.

Виды инкассо во внешнеторговой деятельности различают в зависимости от того, какие документы передает в банк продавец финансовые или коммерческие. К финансовым документам относятся переводные векселя, простые векселя, чеки, платежные расписки и иные документы, используемые для получения платежа. К коммерческим документам относятся счета, транспортные документы, документы о праве собственности, товарораспорядительные и иные документы, подтверждающие основание платежа или акцепта и не являющиеся финансовыми.

Исходя из Унифицированных правил по инкассо Международной торговой палаты в редакции 1995г. № 522 [4, с.506] и сложившейся практики различают два вида инкассо:

-«чистое» инкассо -это инкассо только финансовых документов не сопровождаемых коммерческими;

-документарное инкассо - это инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами; коммерческих документов без финансовых документов.

Основным недостатком данной формы расчетов является отсутствие гарантии оплаты денежных средств экспортеру за отгруженный товар или предоставленные услуги. Однако, данная форма расчетов является простой и менее затратной. Инкассо может быть использовано в расчетах, когда продавец и покупатель доверяют друг другу, имеют достаточно стабильные и длительные торговые отношения.

На выбор торговыми партнерами той или иной формы международных безналичных расчетов влияют условия, наиболее важными из которых являются риски, возникающие в процессе осуществления торговой сделки. Выделим основные из них:

-риски, связанные с неисполнением обязательств стороной по договору: дебиторский риск - неспособность или нежелание должника платить (возвратить задаток); производственный риск (риск реализации) - в период от заключения договора до даты отправки товара оказывается, что импортер неплатежеспособен или отказывается от исполнения договора по другим причинам, нежелание экспортера или его неспособность выполнить договор;

-риски, связанные с экономической и политической ситуацией в стране: политический риск - политические события препятствуют выполнению договора; валютный риск - девальвация (ревальвация) валюты договора.

Кроме рисков, при выборе форм расчетов учитывают такие критерии, как опыт работы финансовые потребности, конкуренция, расстояние и др.

ВЫВОДЫ

1.Основными особенностями безналичных расчетов в международной практике являются: отсутствие физической передачи (перемещения) денег и вовлечение в правоотношения расчетов третьих лиц –банков, обслуживающих должника и кредитора денежных обязательств.

2.Результатом международных безналичных расчетов, производимых путем изменения записей по счетам, является перевод денежного долга с плательщика –должника по денежному обязательству перед покупателем-кредитором на банк, обслуживающий последнего.

3.На выбор торговыми партнерами той или иного формы международных безналичных расчетов влияют условия, наиболее важными из которых являются риски, возникающие в процессе осуществления торговой сделки, в частности, учитывают: дебиторский риск, производственный риск, политический риск, валютный риск.

4.Оптимальной формой международных безналичных расчетов для отечественного экспортера, с точки зрения обеспечения наибольшей надежности выполнения условий внешнеторговых

контрактов, минимизации рисков и затрат является аккредитивная форма.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Богун В. Акредитив та інкасо як форми міжнародних розрахунків // Предпринимательство, хозяйство и право. -1999. -№8. –С.14-17.
2. Бондаренко С.І. Використання акредитива при розрахунках за зовнішньоекономічними операціями // Фінанси України. -2000. -№3. –С.114-118.
3. Івасів Б.С. Міжнародні розрахунки: Підручник. –Тернопіль: Карт –бланш, 2004. -223с.
4. Международное регулирование внешнеэкономической деятельности / Д.П. Александров, А.В. Бобков, С.А.Васьковский и др.; Под ред. В.С. Каменкова. –М.: Изд-во деловой и учебной лит.-ры. –Мн.: Дикта, 2005. -800с.
5. Международные валютно –кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л.Н. Красиной. -2-е изд., перераб. и доп. –М.: Финансы и статистика, 2000 -608с.
6. Міжнародні розрахунки та валютні операції: Навч. посібник / О.І. Береславська, О.М. Наконечний, М.Г. Пясецька та ін.; За заг. ред. М.І. Савлука. –К.:КНЕУ, 2002. -392с.
7. Проблемы формирования и развития финансово –кредитной системы Украины: Сборник научных статей. –Харьков: Константа, 2004. -212с.
8. Руденко Л.В. Організація міжнародних кредитно –розрахункових операцій в банках: Посібник. –К.: Видавничий центр «Академія», 2002. -376с.