



С.В. КАЛЕДИН

**Формы
кредитно-валютных
расчетов**

Учебное пособие

Сергей Каледин

**Формы кредитно-
валютных расчетов**

«Автор»

2026

Каледин С.

Формы кредитно-валютных расчетов / С. Каледин — «Автор», 2026

Вниманию читателя представлен материал (лекции) для специальности «Экономика и финансы» дисциплины «Валютные операции и валютное регулирование». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно изложить заявленную тему, а на семинарских занятиях и контрольных мероприятиях проверять остаточные знания, оценивать знания у аудитории по изученному предмету и проводить аттестацию. Для слушателей и студентов – закрепить освоенный материал, подготовиться к тестовым испытаниям, промежуточным и итоговым мероприятиям. Работа будет интересна профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений, студентам, специалистам, широкому кругу читателей.

© Каледин С., 2026

© Автор, 2026

Содержание

1. Особенности международных расчетов и роль банков в их осуществлении	5
2. Аккредитивная форма расчетов	8
Конец ознакомительного фрагмента.	10

Сергей Каледин

Формы кредитно-валютных расчетов

1. Особенности международных расчетов и роль банков в их осуществлении

Международные торговые расчеты – это система организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам в инвалюте, возникающим при осуществлении внешнеэкономической деятельности. Международные торговые расчеты представляют собой расчеты юридических и физических лиц (соответственно резидентов и нерезидентов), находящихся на территории одной страны, (в частности, России), с юридическими и физическими лицами, находящимися на территории других государств, за приобретенные (проданные) ими (им) товары и услуги.

Подавляющая часть международных расчетов осуществляется безналичным путем. Посредниками при этом выступают, как правило, банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета участников внешнеторговых операций.

Одним из принципиальных отличий международных расчетов от внутренних является то, что они связаны с обменом национальных валют. Поскольку национальная валюта, являясь платежным средством внутри страны, утрачивает эти функции за её пределами, при заключении внешнеторговых сделок между контрагентами возникает необходимость согласовать вопрос о выборе «валюты», в которой будет производиться платеж.

Историческая практика обусловила следующие особенности международных расчетов:

- импортеры, экспортеры и их банки вступают определенные, обособленные от внешне-торгового контракта отношения, связанные с оформлением, пересылкой, и обработкой товарораспорядительных и других платежных документов, с осуществлением платежей;
- международные расчеты регулируются национальными законодательными актами и нормативными, а также международными банковскими правилами и обычаями;
- все международные расчеты унифицированы;
- международные расчеты имеют документарный характер, то есть осуществляются против финансовых и коммерческих документов;
- международные платежи осуществляются в различных валютах, поэтому они тесно связаны с валютными операциями, в частности с ее куплей-продажей.

Эффективность этих операций в значительной степени связана с динамикой соответствующих валютных курсов.

Другими словами, особенностью международных расчетов является то, что в платежном обороте иностранная валюта выступает не в качестве наличных денежных знаков, а в виде банковских и кредитных платежных средств, таких как телеграфные и почтовые переводы, чеки и векселя, выраженные в соответствующей иностранной валюте.

Еще одной особенностью международных расчетов является то, что они имеют, как правило, документарный характер, то есть осуществляются против финансовых и коммерческих документов. К финансовым документам относятся простые и переводные векселя, чеки, платежные расписки или другие подобные документы, используемые для получения денежного платежа. Коммерческие документы включают: счета-фактуры, документы, подтверждающие отгрузку или отправку товаров либо принятие к погрузке (коносаменты, железнодорожные, автомобильные или авиационные, накладные, почтовые квитанции, комбинированные транспортные документы на смешанные перевозки); страховые документы страховых компа-

ний морских страховщиков или их агентов; другие документы – сертификаты, удостоверяющие происхождение, вес, качество или анализ товаров, а также пересечение ими границы, таможенные и консульские счета и т.д. Банк проверяет лишь содержание и комплектность этих документов.

Форма расчетов представляет собой сложившиеся в международной коммерческой и банковской практике способы оформления, передачи и оплаты товаросопроводительных и платежных документов. Порядок проведения расчетов за экспортируемые и импортируемые товары (услуги) регламентируется законодательством страны, а также подчиняется международным правилам документального оформления и оплаты платежных документов.

Международные расчеты выступают как повседневная деятельность банков, производящих расчеты с границей на основе выработанных международным сообществом и принятых в большинстве стран мира условий, норм и порядка осуществления расчетов. В основном международные расчеты осуществляются безналичным путем через банки путем установления корреспондентских (договорных) отношений между кредитными учреждениями разных стран. С этой целью банки заключают взаимные корреспондентские отношения об открытии счетов (ностро – счетов данного банка в других банках и лоро – счетов других банков в данном банке), в которых оговариваются порядок расчетов, величина комиссионного вознаграждения, а также методы пополнения корреспондентского счета по мере расходования средств. Банки могут осуществлять международные расчеты и через свои заграничные филиалы и учреждения. Можно говорить, что внешнеторговые расчеты включают в себя, с одной стороны, условия и порядок осуществления платежей, выработанные практикой и закрепленные в международных унифицированных правилах и обычаях, с другой стороны – ежедневную практическую деятельность банков по их проведению.

Осуществление экспортно-импортных операций сопряжено с определенными рисками, как для экспортера, так и для импортера. И обе стороны сделки хотят быть уверены, что контрагент выполнит свои финансовые обязательства, что обеспечивается за счет выбора формы платежей.

Поэтому формы расчетов выступают самостоятельным элементом внешнеторговых сделок и финансовых операций. Они в определенной мере зависят от условий межгосударственных валютных и финансовых взаимоотношений, норм национального валютного контроля в странах контрагентов, единообразия в банковской практике на основе международных унифицированных правил и обычаев.

В международной практике торговых отношений существует несколько форм платежей, различающихся в зависимости от взаимного доверия торговых партнеров и роли, которую призваны в каждом конкретном случае играть банки при расчетах между экспортерами и импортерами.

Но, всегда, любая форма оплаты – это, прежде всего, компромисс между интересами продавца и покупателя

На выбор формы международных расчетов влияют следующие факторы:

- вид товара, являющегося объектом внешнеторговой сделки (формы расчетов отличаются при поставках машин и оборудования или, например, продовольствия); по поставкам некоторых товаров (например, древесины, зерна) применяются традиционные формы, выработанные практикой;
- наличие кредитного соглашения;
- платежеспособность и репутация контрагентов по внешнеторговым сделкам, определяющие характер компромисса между ними;
- уровень спроса и предложения на данный товар на мировых рынках.

В соответствии со сложившейся практикой в настоящее время применяются следующие основные формы международных расчетов:

1. Авансовый платеж.
2. Банковский перевод
3. Документарный аккредитив
4. Документарное инкассо;
5. Оплата после отгрузки
6. Торговля по открытому счету

Названные формы платежа могут осуществляться посредством разных инструментов (методов) расчетов.

Существуют следующие методы (инструменты) расчетов:

- 1) Чеки.
- 2) Переводные векселя.
- 3) Банковские тратты.
- 4) Почтовые платежные поручения.
- 5) Телеграфные/телексыные платежные поручения.
- 6) Денежные переводы по системе SWIFT.

Надо отметить, что на данный момент в отечественной литературе не существует единой классификации форм и методов расчетов. Особенно часто неопределенность возникает с такими видами платежей как банковский перевод и расчеты с помощью чеков: различные авторы относят эти виды платежей и к формам расчетов, и к инструментам их осуществления. Часто и формы, и методы расчетов объединены в одну группу.

2. Аккредитивная форма расчетов

По положению «О безналичных расчётах в Российской Федерации» аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком–эмитентом) по поручению его клиента (плательщика по контракту), произвести платежи в пользу поставщика (получателя средств) по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или же предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

Для расчетов по аккредитиву характерно, что снятие денег со счета плательщика предшествует отправке товаров в его адрес. Это отличает аккредитивную форму от других форм расчетов, в частности от расчетов по инкассо. Платежи производятся банком плательщика (получателя товара) в соответствии с его поручением и за счет его средств или полученного им кредита против названных в аккредитивном поручении документов и при соблюдении других условий поручения, которые банк доводит до сведения стороны, уполномоченной на получение платежа. При этом деньги, числящиеся на аккредитиве, продолжают принадлежать получателю товаров и снимаются с аккредитива лишь после того, как продавец отправит указанные товары и представит в банк соответствующие документы.

Использование аккредитивной формы наиболее благоприятно для продавца товаров (получателя платежа). Расчеты по аккредитиву производятся по месту его нахождения, что приближает осуществление платежа по времени к моменту отгрузки товаров, способствуя ускорению оборачиваемости средств продавца. В свою очередь, несвоевременное открытие аккредитива плательщиком позволяет ему задержать поставку или даже отказаться от исполнения заключенного договора, ссылаясь на неплатежеспособность контрагента. Открытие же аккредитива придает ему уверенность в том, что поставленный товар будет оплачен.

Стороны, участвующие в осуществлении операций по аккредитиву:

- приказодатель – импортер, покупатель, плательщик;
- бенефициар – экспортер, продавец, поставщик;
- банк–эмитент – банк, открывающий аккредитив в соответствии с заявлением приказодателя и несущий обязательство по исполнению данного аккредитива в соответствии с его условиями;
- авизующий банк – банк, уполномоченный банком–эмитентом на передачу бенефициару аккредитива и/или изменений к нему, без обязательств с его стороны;
- исполняющий банк – банк, уполномоченный банком–эмитентом принять, проверить документы и исполнить аккредитив в соответствии с его условиями;
- подтверждающий банк – банк, принимающий на себя обязательство, в дополнение к обязательству банка–эмитента, по исполнению аккредитива в соответствии с его условиями;
- банк–трассат – банк, указанный в переводном векселе в качестве плательщика. Расчеты аккредитивами осуществляются по следующей схеме:

1) Экспортер и импортер заключают между собой контракт, в котором указывают, что расчеты за поставленный товар будут производиться в форме документарного аккредитива. В контракте должен быть определен порядок платежа, т.е. четко и полно сформулированы условия будущего аккредитива. В контракте также указывается банк, в котором будет открыт аккредитив, вид аккредитива, наименование авизующего и исполняющего банка, условия исполнения платежа, перечень документов, против которых будет осуществлен платеж, сроки действия аккредитива, порядок уплаты банковской комиссии и др. Условия платежа, содержащиеся в контракте, должны содержаться в поручении импортера банку об открытии аккредитива.

2) После заключения контракта экспортер подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает импортера.

3) Получив извещение экспортера, покупатель направляет своему банку заявление на открытие аккредитива, в котором указываются условия платежа, содержащиеся в контракте.

4) После оформления открытия аккредитива банк–эмитент направляет аккредитив иностранному банку, как правило, банку, обслуживающему экспортера – авизирующему банку.

5) Авизирующий банк, проверив подлинность поступившего аккредитива, извещает экспортера об открытии и условиях аккредитива.

6) Экспортер проверяет соответствие условий аккредитива платежным условиям заключенного контракта. В случае несоответствия экспортер извещает авизирующий банк о неприятии условий аккредитива и требовании их изменения. Если экспортер принимает условия открытого в его пользу аккредитива, он отгружает товар в установленные контрактом сроки.

7) Получив от транспортной организации транспортные документы, экспортер представляет их вместе с другими документами, предусмотренными условиями аккредитива, в свой банк.

8) Банк проверяет, соответствуют ли представленные документы условиям аккредитива, полноту документов, правильность их составления и оформления, непротиворечивость содержащихся в них реквизитов.

9) Проверив документы, банк экспортера отправляет их банку–эмитенту для оплаты или акцепта. В сопроводительном письме указывается порядок зачисления выручки экспортеру.

10) Получив документы, банк–эмитент тщательно проверяет их, а затем переводит сумму платежа банку, обслуживающему экспортера.

11) На сумму платежа дебетуется счет импортера.

12) Банк экспортера зачисляет выручку на счет экспортера.

13) Импортер, получив от банка–эмитента коммерческие документы, вступает во владение товаром.

Основные виды аккредитива:

1. Безотзывной – аккредитив не может быть аннулирован без согласия банка–эмитента, подтверждающего банка и бенефициара (экспортера).

2. Отзывной – аккредитив может быть аннулирован.

3. Все аккредитивы должны ясно указывать, являются ли они отзывными или безотзывными. При отсутствии такого указания аккредитив считается безотзывным. В практике чаще всего используются безотзывные аккредитивы.

4. Подтвержденный – с дополнительной гарантией платежа со стороны третьего банка, не являющегося банком–эмитентом.

5. Подтвержденный аккредитив используется в тех случаях, когда существует политический, экономический риск страны импортера и риск неплатежеспособности банка–импортера;

6. Неподтвержденный – без дополнительной гарантии платежа.

7. Переводной (трансферабельный) – аккредитив с возможностью его использования полностью или частично другими лицами (вторыми бенефициарами). Переводной аккредитив позволяет торговому посреднику передать свое право на получение средств с аккредитива клиента какому–либо поставщику и тем самым позволяет ему оформлять сделки с ограниченным использованием собственных средств;

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.