

СПЕЦИФИКА РАСЧЕТОВ ПО АККРЕДИТИВАМ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Основным видом расчетов при расчетах по аккредитивам в мирохозяйственных отношениях являются расчеты покрытыми аккредитивами. Для предприятий-участников внешнеторговых расчетов расчеты по аккредитивам привлекательны в первую очередь гарантией платежа.

Ключевые слова: аккредитивы, коммерческий банк, расчеты, платеж.

В современных условиях вступления России в ВТО особую актуальность приобретают расчеты по аккредитивам между странами-участниками Всемирной торговой организации. Это важная форма международных расчетов позволяет гарантировать платеж посредством депонирования средств плательщика. Коммерческие банки организуют данные расчеты и их учет, поэтому актуальность данной статьи возрастает.

Основным видом расчетов при расчетах по аккредитивам в мирохозяйственных отношениях являются расчеты покрытыми аккредитивами. Рассмотрим порядок работы с покрытыми аккредитивами. Для предприятий-участников внешнеторговых расчетов расчеты по аккредитивам привлекательны в первую очередь гарантией платежа.

Учет в банке-эмитенте. Плательщик представляет обслуживающему банку два экземпляра заявления на открытие аккредитива. Перечисление суммы покрытия по аккредитиву в исполняющий банк:

- Дт 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности» - 408 «Прочие счета»;
- Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А).

Представим использование функциональной подсистемы «Расчётно-кассовое обслуживание» (ФП «РКО») автоматизированной банковской системы «Банковский операционный день» для осуществления автоматизированного обслуживания клиентов - юридических лиц.

Целью разработки подсистемы является создание функционального компонента для автоматизации операций расчётно-кассового обслуживания в составе единой интегрированной автоматизированной банковской системы, разработанной в рамках проекта «Банковский операционный день».

Назначением данной подсистемы является автоматизация процесса расчётно-кассового обслуживания клиентов банка - юридических лиц, в частности предприятий-участников внешнеторговой деятельности. Операции по расчётно-кассовому обслуживанию клиента начинаются с открытия ему расчётного счёта.

Исходя из представленных клиентом документов на открытие расчётного

счёта, для ввода информации о клиенте в ФП «РКО» пользователь выбирает в пункте меню «Счета» закладку «Клиенты/Регистрация» и выпадающую подзакладку «Юридические лица». Во время включения режима редактирования или в случае добавления клиента открывается окно «Параметры клиента».

Это окно содержит пять закладок, которые должны быть заполнены следующим образом. Использование аккредитива отражается в бухгалтерском учете на основании полученного от исполняющего банка сообщения.

Учет расчетов по аккредитивам в исполняющем банке. Денежные средства по покрытому аккредитиву, зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате». При этом составляется бухгалтерская проводка:

- Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А);

- Кт 40901 «Аккредитивы к оплате» (П).

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет получателя средств платежным поручением исполняющего банка.

- Дт 40901 «Аккредитивы к оплате» (П);

- Кт 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности» - 408 «Прочие счета».

Расчетные системы типа «Клиент – банк» строятся на взаимодействии данной системы с автоматизированной банковской системой «Банковский операционный день». Благодаря тому, что обмен информацией осуществляется в электронном виде по каналам связи, прохождение расчетного документа производится в течение нескольких минут.

Такая система расчетов наиболее удобна для клиентов банка – предприятий-участников внешнеэкономической деятельности.

Система «Клиент-Банк» позволяет формировать платежные документы с наложением электронной подписи, экспортировать документы в банк, получать выписки по счетам, отслеживать текущее состояние счетов. Использование этой системы обеспечивает удаленный электронный доступ и проведение банковских операций клиентом при многофункциональном электронном сервисе по подготовке, контролю, оформлению и хранению расчетных документов, что обеспечивает оптимальный документооборот и оперативный информационный обмен.

Положением ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012г. № 383-П [1], предусмотрено, что при расчетах по аккредитивам в качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк.

Выше представлена ситуация, когда в качестве исполняющего банка выступает банк получателя средств. Она является наиболее распространенной.

Рассмотрим ситуацию, когда в качестве исполняющего банка выступает банк-эмитент. Следует отметить, что эта, а также следующая ситуация, когда в качестве исполняющего банка выступает иной банк, являются недостаточно

распространенными, но перспективными для расчетных операций предприятий-участников мирохозяйственных отношений. Выставление аккредитива отражается по балансовым счетам в следующем порядке:

- Дт 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности» - 408 «Прочие счета»;
- Кт 40901 «Аккредитивы к оплате».

Иными словами, в данном случае перечисления средств в другой банк не производится.

Использование аккредитива отражается в бухгалтерском учете на основании полученных от клиента четырех экземпляров реестра счетов, отгрузочных и др. документов, предусмотренных условиями аккредитива.

- Дт 40901 «Аккредитивы к оплате» (П);
- Кт 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности» - 408 «Прочие счета».

Особенности в учете имеются также в случае, когда в качестве исполняющего банка выступает банк, не являющийся ни банком получателя средств, ни банком-эмитентом. Рассмотрим данную третью ситуацию учета расчетов по аккредитивам. В банке-эмитенте организация учета аналогична учету первой рассмотренной ситуации, когда в качестве исполняющего банка выступает банк получателя средств.

Учет расчетов по аккредитивам в исполняющем банке. Поступившие от банка - эмитента денежные средства по покрытому аккредитиву зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате»:

- Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А);
- Кт 40901 «Аккредитивы к оплате» (П).

Особенность учета расчетов по аккредитивам в исполняющем банке связана с платежом по аккредитиву. На сумму, указанную в реестре счетов, производится перечисление средств в банк получателя:

- Дт 40901 «Аккредитивы к оплате» (П);
- Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А).

В банке получателя поступившая сумма зачисляется на счет получателя средств платежным поручением данного банка:

- Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А);
- Кт 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности» - 408 «Прочие счета».

Автоматизация учета расчетных операций необходима для повышения качества обеспечения управляющей системы информацией за счет оперативности, актуальности, точности, достоверности, полноты. Она позволяет сократить время и средства, способствует сокращению затрат труда, связанных с оформ-

лением и обработкой документов.

Подводя итоги, отметим:

1. В расчетах по аккредитивам с использованием автоматизированных банковских систем наиболее распространенной является ситуация, когда в качестве исполняющего банка выступает банк получателя средств.

2. Другие ситуации, предусмотренные Положением № 383-П, когда в качестве исполняющего банка выступает банк-эмитент или иной банк, не являющийся ни банком-эмитентом, ни банком получателя средств, являются недостаточно распространенными и соответственно разработанными в нормативной документации и учебной литературе.

3. В ситуации, когда в качестве исполняющего банка выступает банк-эмитент, основная особенность состоит в том, что при выставлении аккредитива в автоматизированных банковских системах дебетуется счет клиента и кредитруется счет учета аккредитивов к оплате, т.е. в отличие от первой ситуации, перечисления суммы покрытия по аккредитиву в исполняющий банк не производятся.

4. Основная особенность учета расчетов по аккредитивам в исполняющем банке, не являющимся ни банком-эмитентом, ни банком получателя средств, связана с платежом по аккредитиву на сумму, указанную в реестре счетов. Это учитывается с кредитованием счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А).

Внедрение в банковскую деятельность, а также в деятельность предприятий мирохозяйственного бизнеса исследовательского подхода базируется на применении передовых достижений в области информационных технологий, обеспечивающих полноту, своевременность информационного отображения операций, возможность их моделирования, анализа, прогнозирования. Их широкое применение обеспечивает реальные возможности для выполнения аналитических, прогнозных функций, подготовки решений в своевременном технологическом режиме обработки информации.

Список литературы:

1. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 19.06.2012г. № 383-П // Консультант Плюс. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_150920/.

2. Положение о правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_157143/.

Мерцалова Алла Ивановна

*к.э.н., доцент кафедры «Общепрофессиональные дисциплины»
Воронежского экономико-правового института (филиал в г. Орле)
e-mail: alla.mertsalova@yandex.ru*