

УДК 657.244.16 (575.2) (04)

АККРЕДИТИВНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ И ОТРАЖЕНИЕ ЕЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Ш.Б. Алымбаева – канд. экон. наук, доцент

Рассматриваются безналичные формы расчетов, рекомендуемые на территории Кыргызской Республики, из них более подробно излагается аккредитивная форма расчетов, как надежный платежный инструмент, раскрывается ее содержание, операционная техника проведения расчетов и отражение ее в бухгалтерском учете.

Ключевые слова: аккредитив; платежный инструмент; платежные поручение; платежное требование – поручение; аккредитив.

В соответствии с Положением о безналичных расчетах в Кыргызской Республике банки осуществляют операции по проведению безналичных расчетов с использованием кредитовых или дебетовых переводов денежных средств по банковским счетам с использованием соответствующих платежных инструментов.

Платежный инструмент – это оформление в виде документа на бумажном носителе или электронного платежного документа:

- распоряжение клиента – плательщика своему обслуживающему банку о списании денежных средств со своего счета и переводе их на счет получателя, денежных средств;
- распоряжение клиента – получателя денежных средств на списание денежных средств со счета плательщика и перечислении на счет получателя, т.е. взыскателя денежных средств, только по согласию владельца счета.
- распоряжение о вносе денежных средств в банк для осуществления расчетов.

Безналичные расчеты в Кыргызской Республике в соответствии с указанным выше Положением должны осуществляться в следующих формах и платежных инструментах:

- платежные поручения;
- платежное требование – поручение;
- аккредитив;
- прямое дебетование (преавторизованное)
- инкассовое поручение;
- расчетный и расчетно-кассовый чек;
- банковская платежная карта.

Субъекты расчетов при заключении договора вправе выбрать и указать в договоре лю-

бую из установленных форм безналичных расчетов.

В Кыргызской Республике широкое распространение получили расчеты платежными поручениями. Платежное поручение используется физическими и юридическими лицами при проведении всех видов платежей в национальной валюте.

Формы расчетов платежными требованиями и расчетными чеками были отменены еще в начале 90-х годов XX в., и они пока не применяются в расчетных целях на территории страны.

Аккредитивная форма расчетов больше подходит к рыночным условиям, так как дает гарантии поставщику о своевременной оплате его счетов, покупателю – о получении товаров и услуг установленного качества и в намеченные сроки при выполнении ими условий договора. Однако расчеты аккредитивами на территории республики не нашли своего применения, они больше применяются в трансграничных расчетах.

Клиенты банков для проведения регулярных платежей (оплата за коммунальные услуги) и платежей с фиксированной суммой (страховые взносы, ипотека) могут использовать безналичные расчеты путем преавторизованного прямого дебетования. При этой форме платежей осуществляется на основании договора между клиентом и его банком, в котором клиент дает предварительное согласие на списание денежных средств с его счета на основании предъявленных распоряжений получателя к его банковскому счету за оказанные коммунальные страховые и другие услуги, по оплате ипотеки и т.д.

Из всех перечисленных форм расчетов аккредитивные являются надежным платежным инструментом. Однако в экономической литературе, в специальных периодических изданиях недостаточно освещаются исследования, посвященные теоретическим и практическим аспектам учета безналичных расчетов, в частности, аккредитивной формы. Аккредитивная форма расчетов рекомендуется для использования на территории Кыргызской Республики и при трансграничных расчетах.

Изучение экономической литературы, нормативных документов и банковских процедур расчетных операций показало, что аккредитивы на территории КР и за ее территорией – две большие разницы. В этой связи в данной статье нами будут рассмотрены содержание аккредитивной формы расчетов и порядок ее отражения в бухгалтерском учете на территории республики. Общие Положения о расчетах по аккредитиву определены Гражданским кодексом и другими нормативными и правовыми актами Кыргызской Республики. При расчетах в национальной валюте на территории Кыргызской Республики применяются следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные.

Покрытый (депонированный) аккредитив – аккредитив, при открытии которого банк – плательщик перечисляет за счет собственных средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива в распоряжение банка-получателя на весь срок аккредитива.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив – аккредитив, при открытии которого банк-плательщик предоставляет банку – получателю право списывать средства с его корреспондентского счета, открытого у него в пределах суммы аккредитива, т.е. в данном случае между банком – плательщиком и банком – получателем как минимум должны быть корреспондентские отношения. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка – плательщика по непокрытому аккредитиву определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому аккредитиву плательщиком обслуживающему банку определяется в договоре между плательщиком и банком плательщика.

Банк – плательщик в литературе и нормативных документах называется банком – эмитентом.

Банк – эмитент – банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива.

Банк – эмитент по аккредитиву обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие банку получателя произвести также платежи.

Банк – получатель называется исполняющим банком. Исполняющий банк, как правило, – банк поставщика, т.е. получателя средств. Исполняющий банк контролирует исполнение требований аккредитива, а при полном их выполнении зачисляет на расчетный счет указанную сумму.

Отзывной аккредитив может быть изменен или отменен банком – эмитентом без предварительного уведомления получателя средств.

Безотзывной аккредитив не может быть отменен без согласия получателя средств.

Таким образом, при осуществлении расчетов аккредитивами участвуют:

- приказодатель, покупатель;
- банк – эмитент;
- исполняющий банк;
- бенефициар, продавец.

При расчетах аккредитивами первое действие осуществляет покупатель, предоставив в банк – эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива. Форму заявления на открытие аккредитива банк – эмитент разрабатывает самостоятельно. В заявлении на открытие аккредитива должны быть указаны следующие реквизиты:

- наименование документа;
- номер документа, дата его выписки;
- вид платежа (почтой, телеграфом, электр. почтой);
- наименование плательщика, номер его счета, ИНН;
- наименование и местонахождение банка плательщика, его код, номер корреспондентского счета;
- наименование получателя средств, номер его счета, ИНН;
- наименование и местонахождение банка получателя, его код, номер корреспондентского счета;
- сумма платежа цифрами и прописью;
- подписи уполномоченных лиц и оттиск печати;
- вид аккредитива (отзывной или безотзывной);
- условие оплаты аккредитива;
- перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств, и

требования к оформлению указанных документов;

- дата закрытия аккредитива.
- Кроме заявления на открытие аккредитива между плательщиком и банком – эмитентом, может быть заключен договор, предусматривающий:
- порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку – эмитенту;
 - размер и порядок оплаты плательщиком услуг банка – эмитента;
 - порядок оформления и передачи распоряжений плательщика на изменение условий или отмену аккредитива.

Договор можно и не заключать, если эти условия плательщик укажет в заявлении на аккредитив.

На основании заявления на аккредитив банк – эмитент составляет аккредитив установленной формы. При большом перечне документов, подлежащих указанию в аккредитиве, составляется приложение к аккредитиву в произвольной форме, на которое делается ссылка в аккредитиве и которое является неотъемлемой частью аккредитива. В аккредитиве в специальной графе указывается номер счета, открытого исполняющим банком для осуществления расчетов по покрытому аккредитиву. Для открытия этого счета и выяснения его номера банк – эмитент отправляет в исполняющий банк запрос, составленный в произвольной форме на основании заявления на открытие аккредитива. Исполняющий банк сообщает номер указанного счета банку – эмитенту, а банк – эмитент доводит его до сведения плательщика, чтобы тот мог составить платежное поручение на перечисление суммы покрытия в исполняющий банк. Это означает, что сумма покрытия по аккредитивам всегда перечисляется в исполняющий банк и счет “Аккредитивы к выплате” открывается в нем.

После составления аккредитива и проставления в нем номера счета, он отправляется банком – эмитентом в исполняющий банк.

При покрытом (депонированном) аккредитиве плательщик наряду с заявлением на аккредитив представляет платежное поручение. На основании представленных документов банк-эмитент указанную сумму списывает со счета плательщика и переводит в исполняющий банк по записи:

Д-т 20000 “Расчетный счет плательщика”,
К-т 10101 “Корреспондентский счет в НБКР”.

При непокрытом (гарантированном) аккредитиве сумма аккредитива может быть:

- списана со счета плательщика и депонирована банком – эмитентом на отдельном счете, по записи:

Д-т 20000 “Расчетный счет плательщика”,
К-т 20000 “Депозитный счет плательщика”.

Перечисление в исполняющий банк производится по исполнению аккредитива по записи:

Д-т 20000 “Депозитный счет плательщика”,
К-т 10101 “Корреспондентский счет в НБКР”.

- списана со счета плательщика по исполнению аккредитива на основе представленного исполняющим банком реестра счетов по записи:

Д-т 20000 “Расчетный счет плательщика”,
К-т 10101 “Корреспондентский счет в НБКР”.

При покрытом (депонированном) аккредитиве исполняющий банк поступившую сумму аккредитива зачисляет на отдельном балансовом счете по записи:

Д-т 10101 “Корреспондентский счет в НБКР”,
К-т 21117 “Аккредитивы к оплате”.

Исполняющий банк незамедлительно сообщает об этом получателю средств не позднее следующего рабочего дня за днем поступления аккредитива в письменной форме. Чтобы аккредитив был исполнен, получатель средств должен представить в исполняющий банк реестр счетов и предусмотренные условиями аккредитива документы. Реестр счетов и документы по аккредитиву должны быть представлены в указанный в аккредитиве период (в пределах срока действия аккредитива). Реестр счетов составляется по установленной форме в четырех экземплярах. Первый экземпляр реестра счетов оформляется подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов и оттиском печати получателя. Все принятые банком экземпляры оформляются оттиском штампа исполняющего банка, на нем указываются подпись бухгалтерского работника. Четвертый экземпляр возвращается получателю и служит распиской в получении документов.

Исполняющий банк проверяет по внешним признакам соответствие документов условиям аккредитива и правильность оформления реестра счетов. Если иное не предусмотрено соглашением между банком – эмитентом и исполняющим банком, то на проверку документов исполняющему банку отводится семь рабочих дней, следующих за днем получения документов.

Если представленные документы по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, то исполняющий банк имеет право отказать в их принятии. Об этом он незамедли-

тельно уведомляет получателя средств и банк – эмитент, указав при этом расхождения, являющиеся причиной отказа. Получатель средств имеет право повторно представить документы, предусмотренные аккредитивом, до истечения срока его действия. Если представленные исполняющему банку документы соответствуют условиям аккредитива, а реестр счетов оформлен правильно, то исполняющий банк производит платеж по аккредитиву. При платеже покрытому аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет получателя средств платежным поручением.

Первый экземпляр платежного поручения и первый экземпляр реестра счетов помещаются в документы дня исполняющего банка. Они являются основанием для списания денежных средств:

- со счета, предназначенного для учета сумм покрытия, по покрытому (депонированному) аккредитиву – счета по записи:
Д-т 21117 “Аккредитивы к оплате”,
К-т 20000 “Расчетный счет получателя”.
- с корреспондентского счета банка – эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву по записи:
Д-т 20100 “Корреспондентский счет банка-эмитента”,

К-т 20000 “Расчетный счет получателя”.

Второй и третий экземпляры реестра счетов, а также приложенные к нему документы, требуемые условиями аккредитива, исполняю-

щий банк отправляет банку – эмитенту. Один экземпляр реестра остается в банке – эмитенте, другой – передается плательщику.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока действия аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- при отказе получателем средств от использования аккредитива до истечения срока его действия, если это допускается условиями аккредитива (в полной сумме или ее части);
- при отзыве аккредитива банком – эмитентом (в полной сумме или ее части), в том числе по требованию плательщика, либо после получения согласия получателя средств по безотзывному аккредитиву.

При отказе от использования аккредитива получатель должен направить заявление о закрытии аккредитива исполняющему банку.

Условиями аккредитива также может быть предусмотрено получение согласия плательщика и банка – эмитента на отказ от использования аккредитива получателем средств. Если аккредитив подтвержденный, то отказ от его использования возможен только с согласия подтверждающего банка.

Исполняющий банк направляет в банк – эмитент уведомление о закрытии аккредитива, составленное в произвольной форме. На уведомлении проставляется отпечаток печати банка, дата составления и подпись бухгалтерского работника и одного из руководителей.