

Документальное оформление внешнеторговых операций

1. Организация международных расчетов.
Документальное оформление
внешнеторговых операций.
2. Расчеты по внешнеторговым операциям
посредством банковского перевода.
3. Расчеты по внешнеторговым операциям с
использованием международного
аккредитива.

- **Создание единой классификационной системы товаров** – одно из направлений унификации таможенных законодательств. Такой единой системой для большинства стран – участниц мировой торговли стала Гармонизированная система описания и кодирования товаров (ГС) Всемирной таможенной организации.
- В РБ также существует детализация товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности (**ТН ВЭД РБ**).
- Правильное определение положения товара в номенклатуре (его классификация) имеет решающее значение для установления, под какой из режимов государственного регулирования ВЭД этот товар подпадает.

К коммерческим документам по внешнеэкономическим сделкам относятся:

- ***оперативно-коммерческая документация по экспорту-импорту:*** контракт (договор поставок), спецификация к контракту (ассортимент товаров, цены, сроки поставок), дополнительное соглашение по изменениям условий контракта (при необходимости), паспорт сделки;
- ***транспортно-внешнеторговая документация:*** международная железнодорожная накладная, международная автомобильная накладная, коносамент (международный судовой документ, который выдает судоходная компания грузоотправителю и его же предъявляет грузополучатель), другие документы (путевые листы и пр.);
- ***товарно-сопроводительная документация:*** грузовая таможенная декларация (ГТД), отгрузочная спецификация, упаковочные листы, сертификат качества;
- ***расчетная внешнеторговая документация:*** счет, спецификация к счету;
- ***страховая внешнеторговая документация:*** типовая форма полиса страховой фирмы;
- ***ветеринарная внешнеторговая документация:*** карантинные требования по определенным товарам.

Общими разделами контракта являются:

- юридические лица;
- предмет контракта;
- срок поставки;
- цена и общая сумма контракта;
- количество;
- **базисные условия поставок;**
- качество товара;
- условия платежей;
- упаковка и маркировка;
- сдача и приемка;
- страхование;
- претензии;

Международные торговые отношения регламентируются внешнеторговыми контрактами. Составной и неотъемлемой частью контрактов являются **базисные условия поставок товаров** (ИНКОТЕРМС), которые:

- определяют обязанности продавца и покупателя *по доставке товара*;
- устанавливают момент перехода риска случайной гибели или повреждения товара с продавца на покупателя (*вопросы страхования*).

Согласно ИНКОТЕРМС, существует 13 базисных условий поставки. Они расположены в порядке возрастания обязанностей продавца и соответственного уменьшения обязанностей покупателя. Все термины можно условно разделить на 4 категории – E, F, C, D.

Базисные условия распределены на четыре принципиально различные группы:

- *Первая группа условий (Е)* когда продавец передает товары непосредственно в своих помещениях и обязательства продавца ограничиваются отправкой товара.
- *Вторая группа условий (F)* когда продавец обязуется предоставить товары в распоряжение перевозчика, выбранного покупателем и основная перевозка продавцом не оплачивается, он передает товар перевозчику свободным от рисков и расходов.

Базисные условия распределены на четыре принципиально различные группы:

- *Третья группа условий (С)* когда продавец обязуется заключить договор поставки, продавец оплачивает основную перевозку, однако без принятия на себя риска случайной гибели или повреждения товара или каких либо дополнительных расходов после погрузки товара.
- *Четвертая группа условий (D)* в этом случае продавец несет все расходы и принимает на себя все риски до момента доставки товара в страну назначения.

- *Основным коммерческим документом* в мировой практике выступает коммерческий счет, или счет-фактура (в нашей стране он не является основным коммерческим документом). **Счет-фактура** представляет собой документ, в котором указывается предъявляемая к платежу сумма. Обязательными реквизитами коммерческого счета являются: наименование продавца и покупателя, номер расчетного документа, место отгрузки и назначения товара, номер и дата транспортного документа, номер и дата контракта, полное наименование товара, количество и цена товара, общая сумма счета, предъявляемая к оплате, условия поставки.

- Основным *документом в морских перевозках* является коносамент – документ, который выдает судовладелец грузоотправителю в подтверждение принятия груза к перевозке морским путем. **Консамент** выполняет три основные функции: удостоверяет принятие груза к перевозке, является товарораспорядительным документом, свидетельствует о заключении договора перевозки груза морским путем.

- Основным *документом в перевозке товаров по железной дороге* из страны в страну является **железнодорожная накладная**. Она выполняет функции:
договора о перевозке,
товарораспорядительного документа,
подтверждение о приеме груза к перевозке.

- Основным *документом в автомобильных перевозках* является товарно – транспортная накладная (**CMR**), выполняющая функции: договора перевозки; товарораспорядительного документа; расписки перевозчика. Накладная составляется отправителем в четырех экземплярах (два для перевозчика и по одному для продавца и покупателя), подписывается отправителем и перевозчиком.

- Основным *документом в авиаперевозках* является **авианакладная**, которая выполняет функции: договора воздушной перевозки; товарораспорядительного документа, расписки авиакомпания о приеме груза к перевозке; таможенной декларации. Она заполняется отправителем и вручается получателю.

- При отправке *товаров сельскохозяйственного производства* в необходимых случаях оформляются такие документы, как **ветеринарный сертификат** (при отправке продукции животного происхождения), сортовое удостоверение, племенное свидетельство.
- В отдельных случаях в соответствии с базисными условиями поставки товара производится страхование товара от риска гибели и оформляется **страховой полис** – документ, выдаваемый страховщиком и подтверждающий заключение договора страхования.

- По отдельным видам экспортируемой продукции в соответствии с условиями контракта оформляются **сертификаты качества** товара, где указываются адреса сторон, номер и дата контракта, наименование товара, количество и масса товара, дается ссылка на соответствие товара по качеству действующим в стране экспортера стандартам и отдельно раскрываются показатели качества товара, на которые был сделан акцент в контракте.

- В соответствии с международной практикой осуществления таможенных процедур все товары при перемещении через границу подлежат декларированию путем составления утвержденной формы Единого административного документа (**Грузовой таможенной декларации**). Грузовая таможенная декларация оформляется декларантами в соответствии с инструкцией о порядке его заполнения. Он является основным документом, подтверждающим факт пересечения товаром границы, отражает контрактную и таможенную стоимость товара, являющуюся основанием для исчисления таможенной пошлины.

- **Статистическая декларация** – это декларация по форме грузовой таможенной декларации, которая оформляется экспортером или импортером по каждой экспортной (импортной) отгрузке (поставке) товаров, стоимость, которых превышает в эквиваленте **1000 евро**, если при этом **не требуется их таможенное оформление**. Таможенные платежи при этом не уплачиваются. Предъявление товаров при регистрации статистической декларации также не требуется. Статистическая декларация представляется в таможенные органы до осуществления каждой экспортной отгрузки товаров и не позднее 7 рабочих дней с даты оприходования товаров импортером.

Расчеты по внешнеэкономической деятельности

- Расчеты между резидентами и нерезидентами по внешнеэкономическим сделкам в свободно конвертируемой валюте допускаются без каких-либо ограничений в части валюты платежа.
- Расчеты в белорусских рублях между резидентами в оплату обязательств по экспорту товаров (работ, услуг) допускаются, в случаях, когда стороной по сделке выступает резидент государства, с которым нашей республикой подписано соглашение (межправительственное, межбанковское) об использовании валюты этого государства в межгосударственных расчетах.

Банковский перевод

– это такая форма расчетов, при которой плательщик поручает банку перевести с его счета определенную сумму в пользу продавца. Осуществляется перевод посредством платежных поручений, адресуемых одним банком другому, либо, при наличии межбанковской договоренности, посредством банковских чеков или иных расчетных документов

Аккредитив

– обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием, должен провести платежи получателю денежных средств.

По характеру обязательства банка-эмитента аккредитивы делятся на:

- отзывный,*
- переводной,*
- револьверный,*
- резервный аккредитив*

- **ОТЗЫВНЫЙ** аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления бенефициара. Больше распространение получили безотзывные аккредитивы, которые не могут быть аннулированы или изменены без согласия банка-эмитента, бенефициара и подтверждающего банка. Подтвержденные аккредитивы содержат дополнительную гарантию платежа со стороны банка, не являющегося банком-эмитентом;

- **переводной** (трансферабельный) аккредитив предусматривает возможность получения средств **не только экспортером**, но и по его указанию **другим лицом**. Данный аккредитив может быть переведен только один раз, если в нем не предусмотрено иное. При этом аккредитив может быть переведен, только если он четко определен как переводной;

- **револьверный** (возобновляемый) аккредитив используется в расчетах за **регулярные партии поставок**, определяемые, как правило, по графику, зафиксированному в контракте (приложениях к нему). По такому аккредитиву по мере его использования (выплат) сумма аккредитива автоматически восстанавливается без внесения изменений в его условия, о чем делается специальная оговорка.

- **резервный аккредитив** – аккредитив, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его требованию (заявлению) или по требованию с представлением соответствующих условиям аккредитива документов, указывающих, что платеж причитается вследствие неисполнения приказодателем какого-либо обязательства или наступления какого-либо события.

Т.е. "резервная" форма расчетов на случай неплатежа покупателем по другой форме расчетов, согласованной с продавцом

- Если одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву, является нерезидентом, **аккредитив считается международным.**
- Аккредитив может быть исполнен за счет кредитных средств, предоставленных банком, или за счет собственных средств банка при предоставлении покупателю отсрочки в исполнении обязательств перед банком-эмитентом.
- *В целях контроля внешнеторговых операций датой проведения платежа по импорту при использовании аккредитивной формы расчетов считается **дата списания средств со счета расчетов по аккредитиву**, а не дата зачисления средств на этот счет.*
- По перечисленным покупателем средствам с валютного счета на счет расчетов по аккредитивам возникает дебиторская задолженность банка. Оценка в белорусских рублях данной хозяйственной операции осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к иностранной валюте, установленному НБ РБ **на дату перечисления**. Пересчет указанной дебиторской задолженности банка при изменении официального курса на последний календарный день месяца, а также на дату списания средств со счета расчетов по аккредитиву (перечисления денежных средств поставщику) покупатель не производит.

- В бухгалтерском учете покупателя расчеты с банком по перечислению средств на счет расчетов по аккредитивам и исполнению аккредитива учитываются на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". При этом такой учет ведется отдельно от учета расчетов с поставщиком по договору купли-продажи, поскольку аккредитив - это самостоятельное обязательство по отношению к обязательствам, вытекающим из договора купли-продажи. В связи с этим к счету 60 целесообразно открыть отдельный субсчет для учета указанных расчетов с банком.

К счету 60 могут быть открыты субсчета:

- 60-1 "Расчеты с поставщиками (подрядчиками, исполнителями) по приобретенным товарам, работам, услугам";
- 60-2 "Авансы, выданные поставщикам (подрядчикам, исполнителям)";
- 60-3 "Расчеты с банком по аккредитивам".

ПРИМЕР

Торговая организация - покупатель (резидент) заключила с нерезидентом договор поставки товаров на сумму 18000 евро, условиями которого предусмотрены расчеты в форме аккредитива с перечислением аванса в размере 7000 евро и оплаты в размере 11000 евро по предъявлении документов, удостоверяющих отгрузку товаров. (Иные операции, связанные с приобретением товаров, в том числе уплата "ввозного" НДС и таможенных платежей, не рассматриваются.)

Покупатель обратился в банк-эмитент для открытия аккредитива и перечислил данному банку денежные средства в сумме 18000 евро, необходимые для исполнения аккредитива.

В соответствии с условиями договора поставки и условиями аккредитива нерезиденту перечислен аванс в размере 7000 евро со счета расчетов по аккредитивам в месяце открытия аккредитива.

В месяце, следующем за месяцем открытия аккредитива, получены товары, а также перечислена оставшаяся часть оплаты за них со счета расчетов по аккредитивам.

Официальный курс белорусского рубля по отношению к евро на день перечисления средств на счет расчетов по аккредитивам составил 15910 руб. за 1 евро.

Содержание операции	Д-т	К-т	Сумма, руб.
<i>Месяц открытия аккредитива</i>			
Перечислены банку денежные средства для открытия аккредитива (18000 евро x 15910 руб.)	60-3	52 "Валютные счета"	286380000
Перечислен аванс поставщику со счета расчетов по аккредитивам (7000 евро x 15910 руб.)	60-2	60-3	111370000
<i>Месяц, следующий за месяцем открытия аккредитива</i>			
Приняты на учет товары (18000 евро x 15910 руб.)	41 "Товары"	60-1	286380000
Отражен зачет аванса, перечисленного поставщику, в погашение задолженности перед ним	60-1	60-2	111370000
Отражено перечисление оплаты за товары со счета расчетов по аккредитивам в оставшейся части (11000 евро x 15910 руб.)	60-1	60-3	175010000

- При направлении кредитных ресурсов на счет расчетов по аккредитивам в бухгалтерском учете покупателя на счете 60 отражается возникновение дебиторской задолженности банка по аккредитивам и на счете 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" (если кредит получен на срок не более 12 месяцев) или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (если срок погашения кредита превышает 12 месяцев) - возникновение кредиторской задолженности перед банком по погашению полученного кредита.
- Поскольку погашение кредиторской задолженности перед поставщиком, возникшей при принятии ТМЦ на учет, осуществляется в форме аккредитива, то ее пересчет на последний день месяца не производится. На дату зачисления средств на счет расчетов по аккредитиву и осуществления расчетов с поставщиком производится пересчет его задолженности по официальному курсу, действующему на эту дату. Возникшая курсовая разница отражается:
 - на счете 08 "Вложения в долгосрочные активы" - если приобреталось основное средство или осуществлялись вложения в объекты незавершенного строительства, которые будут приняты к учету в качестве основных средств, и такой учет указанных курсовых разниц был определен в учетной политике покупателя ;
 - счетах 97 "Расходы будущих периодов", 98 "Доходы будущих периодов" лизингодателем по имуществу, приобретенному для последующей передачи в лизинг, - если такой порядок был установлен учетной политикой лизингодателя ;
 - счете 91 "Прочие доходы или расходы" в составе доходов (расходов) по финансовой деятельности - в иных ситуациях

Учет расчетов по валютному аккредитиву, исполняемому за счет кредита банка

Производственная организация - покупатель (резидент) заключила с резидентом Российской Федерации договор поставки основного средства (оборудования, не требующего монтажа) на сумму 800000 рос.руб., условиями которого предусмотрены расчеты в форме аккредитива с платежом по предъявлении документов, удостоверяющих отгрузку основного средства. (Иные операции, связанные с приобретением основного средства, в том числе уплата "ввозного" НДС, не рассматриваются.)

По условиям договора, заключенного покупателем с банком-эмитентом, на дату перечисления средств со счета расчетов по аккредитиву покупателю предоставлен краткосрочный кредит в сумме аккредитива (800000 рос.руб.).

Основное средство получено в месяце открытия аккредитива (февраль). Перечисление оплаты за него со счета расчетов по аккредитивам осуществлено в марте одновременно с получением кредита.

Оборудование принято к учету в качестве основного средства в день оприходования.

Кредит погашен в апреле. (Начисление и уплата процентов за пользование кредитом не рассматриваются.)

Учетной политикой организации предусмотрено, что курсовые разницы по обязательствам, возникающим при осуществлении вложений в объекты незавершенного строительства и основные средства, включаются в состав вложений в долгосрочные активы.

Официальный курс белорусского рубля по отношению к российскому рублю составил:

- на дату оприходования оборудования 239 бел.руб. за 1 рос.руб.;
- день перечисления средств на счет расчетов по аккредитивам и предоставления организации кредита 243 бел.руб. за 1 рос.руб.;
- 31 марта 251,5 бел.руб. за 1 рос.руб.;
- дату погашения кредита 283 бел.руб. за 1 рос.руб.

Содержание операции	Д-т	К-т	Сумма, бел. руб.
<i>Февраль</i>			
Оприходовано оборудование (800000 рос.руб. x 239 бел.руб.)	08	60-1	191200000
<i>Март</i>			
Зачислен краткосрочный кредит банка на счет расчетов по аккредитиву (800000 рос.руб. x 243 бел.руб.)	60-3	66-1 "Расчеты по краткосрочным кредитам"	194400000
Отражено перечисление оплаты за оборудование со счета расчетов по аккредитивам (800000 рос.руб. x 243 бел.руб.)	60-1	60-3	194400000
Отражены курсовые разницы, возникшие на дату погашения кредиторской задолженности перед поставщиком за счет аккредитива ((243 бел.руб. - 239 бел.руб.) x 800000 рос.руб.)	08	60-1	3200000
Отражены курсовые разницы, возникшие при пересчете задолженности по кредиту на 31 марта ((251,5 бел.руб. - 243 бел.руб.) x 800000 рос.руб.)	08	66-1	6800000

Апрель

Погашен краткосрочный кредит банка (800000 рос.руб. x 283 бел.руб.)	66-1	52	226400000
Отражены курсовые разницы, возникшие при пересчете задолженности по кредиту на дату его погашения ((283 бел.руб. - 251,5 бел.руб.) x 800000 рос.руб.)	08	66-1	25200000

Декабрь

Отнесены курсовые разницы на стоимость основного средства (3200000 + 6800000 + 25200000)	01	08	35200000
--	----	----	----------