

*Рабаданалиев А.Р.  
студент 4к. 3гр.  
факультета "Бухгалтерский учет и аудит "  
Османова М.М.  
Старший преподаватель кафедры  
"Бухучет-1"  
ГАОУ ВО "Дагестанский государственный  
университет народного хозяйства"  
РФ, г. Махачкала*

**АККРЕДИТИВНАЯ ФОРМА РАСЧЁТОВ: ВИДЫ И  
ОСОБЕННОСТИ ЕГО УЧЕТА В СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*Аннотация:* При заключении сделки может возникнуть ситуация, когда одна сторона (покупатель) сомневается в совершении операции со стороны продавца, а другая сторона (продавец) сомневается в исполнении обязательств со стороны покупателя. В этом случае как раз аккредитив выступает надежным и выгодным банковским инструментом, используемым при заключении контрактов.

*Ключевые слова:* аккредитив, банк - эмитент, расчеты, вексель, платеж, документ

**Rabadanaliev A. R.  
students 4K. 3 g.  
faculty of Accounting and audit "  
Osmanova M. M.  
Senior lecturer of the Department " accounting-1"  
GAOU VO " Dagestan state University  
University of national economy"  
Russian Federation, Makhachkala**

**LETTER OF CREDIT FORM OF PAYMENT: TYPES AND FEATURES  
OF ITS ACCOUNTING IN CONSTRUCTION ORGANIZATIONS**

**Resume:** When concluding a transaction, a situation may arise when one side (the buyer) doubts the fulfillment of obligations on the part of the buyer. In this case, accreditation is a binding and reliable banking agreement.

**Keywords: letter of credit, issuing bank, settlements, bill of exchange, payment, document**

Аккредитив — это соглашение, в силу которого банк (банк-эмитент), действуя по просьбе и на основании инструкций клиента (приказодателя) или от своего имени:

-должен произвести платеж третьему лицу(бенефициару) или его приказу либо оплатить или акцептовать переводные векселя(тратты), выставленные бенефициаром, или

-дает полномочия другому банку произвести такойплатеж, оплатить или акцептовать переводные векселя (тратты), или

Основные принципы совершения операций саккредитивами заложены в «Унифицированных правилах и обычаях для документарныхаккредитивов», разработанных международной торговой палатой, (действующаяредакция – публикация №500,1993г.), которые представляют собой свод правил,выработанных мировой практикой проведения документарных расчетов.

Виды аккредитивов.

1. Отзывный аккредитив может быть изменен илианнулирован приказодателем в любой момент. Безотзывный аккредитив может быть изменен или аннулирован по заявлению приказодателя только с согласия бенефициара,а также с согласия подтверждающего и исполняющего банков. В настоящее времяосновная масса открываемых аккредитивов – безотзывный.

2. Подтвержденный аккредитив – этоаккредитив, по которому в дополнение к обязательству банка-эмитента другой банктакже обязуется произвести платеж или акцепт (негоциацию) тратт в соответствииис условиями аккредитива. Если такое дополнительное обязательство второго банкаотсутствует, аккредитив является неподтвержденным. Подтверждение

аккредитива — платная услуга банка, величина комиссии зависит как от банка-эмитента, так и от срока и суммы подтверждаемого аккредитива.

1. Покрытый аккредитив – это аккредитив, при открытии которого банк-эмитент формирует покрытие (депозит в денежной форме) на полную сумму аккредитива; если соответствующий депозит отсутствует, аккредитив является непокрытым.

2. Важная сторона покрытых аккредитивов — это то, за счет чего было сформировано покрытие и в каком банке. Возможно частичное покрытие аккредитива: депозит формируется не в полной сумме аккредитива, а на определенную его часть.

3. Делимый аккредитив – аккредитив, по которому возможны частичные выплаты в пределах общей суммы аккредитива. Если по условиям аккредитива оплата производится одновременно в полной сумме, аккредитив является неделимым.

4. Револьверный (возобновляемый) аккредитив – аккредитив, предусматривающий несколько выплат, сумма которого установлена в размере разовой выплаты (транша); сумма аккредитива восстанавливается после осуществления платежа, при этом оговаривается общая сумма, которая может быть выплачена по всем отгрузкам по данному аккредитиву. Револьверные аккредитивы бывают кумулятивные (неиспользованная сумма транша добавляется к следующему траншу) и некумулятивные (неиспользованная сумма транша в дальнейшем не может быть использована).

5. Резервный аккредитив – аккредитив, платежно которому производится против простого требования без представления документов. Резервный аккредитив фактически представляет собой аналог банковской гарантии и используется обычно в странах с англо-американским типом права, где банковские гарантии как таковые не применяются.

6. Трансферабельный (переводный) аккредитив предусматривает возможность перевода части аккредитива бенефициаром своему поставщику (второму бенефициару) или нескольким поставщикам

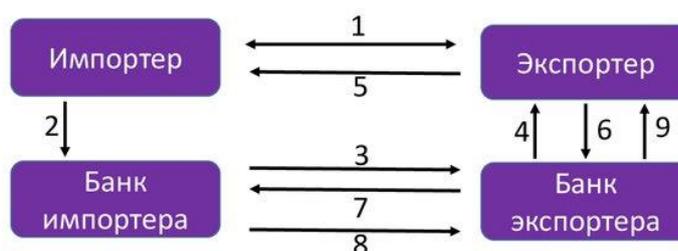
7. Компенсационный аккредитив – аккредитив, основанный на другом аккредитиве, но эти аккредитивы едины только в экономическом смысле: в правовом отношении они независимы друг от друга, по-каждому из аккредитивов банк принимает на себя самостоятельные обязательства, не зависящие от исполнения второго аккредитива.

Основные параметры аккредитива:

- 1) Заявитель (приказодатель) и бенефициар;
- 2) Вид аккредитива;
- 3) Дата открытия и срок действия аккредитива, место истечения срока действия аккредитива;
- 4) Валюта и сумма аккредитива;
- 5) Банк-эмитент, а также при необходимости авизирующий, подтверждающий, исполняющий банки;
- 6) Наименование товара (обычно указывается номер контракта, условия поставки);
- 7) Перечень документов, против которых производится платеж;
- 8) Рамбурсные инструкции
- 9) Прочие условия

Расчеты аккредитивами можно представить следующим образом (рис. 1)

## Расчеты аккредитивами



1. Заключение договора, с указанием способа платежа
2. Импортёр подает заявление на открытие аккредитива
3. Банк импортера уведомляет банк экспортера об открытии аккредитива
4. Сообщение импортёру об условиях аккредитива
5. Отгрузка товара
6. Экспортер передает в банк подтверждающие документы
7. Документы пересылаются из банка экспортера в банк импортера
8. Платеж по аккредитиву
9. Выплата денежных средств экспортёру

Рис. 1 Порядок осуществления аккредитивной формы расчетов

Рассмотрим виды аккредитива по условиям платежа:

— аккредитив с платежом против предъявления документов: в этом случае банк, получивший полный комплект документов по аккредитиву, проверяет эти документы по внешним признакам в срок, не превышающий семи рабочих дней, после чего принимает решение об оплате или об отказе в оплате документов;

— аккредитив, предусматривающий акцепт тратт (срок платежа соответствует сроку оплаты векселя): разновидностью данного вида аккредитива является аккредитив с неоговождением тратт, отличие состоит в том, что неоговождение может произвести любой банк, и банк обязан вексель немедленно учесть;

— аккредитив с рассрочкой платежа: банк проверив документы по внешним признакам и приняв решение об их оплате, осуществляет платеж по аккредитиву в указанный срок – по истечении определенного периода после представления документов (через месяц, три месяца, полгода, и т.д.) или в определенную в аккредитиве дату;

— аккредитив с «красной оговоркой» предусматривает выплату аванса.

Основные этапы работы с аккредитивом:

1. Выставление аккредитива.
2. Внесение изменений в аккредитив.
3. Представление и оплата документов.

Оплаченные документы направляются приказодателю.

Аккредитивная форма широко распространена зарубежом.

Если аккредитив выставляет российское предприятие при расчетах с иностранным поставщиком, то его учет ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». Это активный счет, сальдо его показывает сумму, на которую открыты не оплаченные еще аккредитивы.

В развитие счета 55 «Специальные счета в банках» следует ввести такие субсчета:

- 55-1/1 «Аккредитивы внутри страны»
- 55-1/2 «Аккредитивы за границей»
- 55-2 «Чековые книжки».

Корреспонденция счетов при использовании аккредитивной формы расчета может быть следующей:

Дебет 55-1/1 «Аккредитивы внутри страны» Кредит счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — открытие аккредитива с рублевого или валютного счетов или за счет получения кредитов банков.

Дебет счетов 60-3 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам, выданным в валюте, 60-4 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками в валюте Кредит счета 55-1/2 «Аккредитивы за границей» — использование аккредитива при оплате задолженности российским или иностранным поставщикам.

Дебет счета 55-1/2 «Аккредитивы за границей» Кредит счета 91-3 «Курсовые разницы» — положительная курсовая разница, возникшая на субсчете 55-1/1 «Аккредитивы внутри страны».

Дебет счета 91-3 «Курсовые разницы» Кредит 55-1/2«Аккредитивы за границей» — отрицательная курсовая разница, возникающая при увеличении курса иностранной валюты.

Дебет счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55-1 «Аккредитивы» — возврат неиспользованной суммы при закрытии аккредитива.

### **Использованная литература:**

Нормативные акты:

1. Гражданский кодекс ГК РФ (часть вторая)
2. Положение ЦБ РФ от 5 декабря 2002 г. № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"
3. Федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" изменение 2008г.

Литература:

4. Давыдова А.В. Правовое регулирование расчетов по аккредитивам в Российской Федерации // Юридическая работа в кредитной организации. – 2018. - №5. – с.28
5. Ломакин В.К. Мировая экономика: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 735 с.
6. Посадская М. Бухгалтерский учет и другие аспекты операций с