# Негосударственное (частное) образовательное учреждение

# высшего профессионального образования

# «Южно-Сахалинский институт экономики, права и информатики»

Кафедра «Финансы и учет»

# КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

# По дисциплине: «Международные валютно-кредитные отношения»

На тему вариант №3: «**Порядок открытия валютных счетов в коммерческом банке**»

**Выполнил:** студент(ка) 2 курса

Заочного факультета группы ФК-16 специальности

«Финансы и кредит»

Южно-Сахалинск

2010

**Содержание**

Введение

1. Нормативно-правовое регулирование учета валютных операций

2. Порядок открытия валютных счетов

Заключение

Приложение

Список использованных источников

**Введение**

На рубеже 80—90-х годов Россия вступила на путь перехода к рыночной экономике. Важной сферой этих преобразований являются международные валютно-кредитные и финансовые отношения страны, поскольку взят курс на интеграцию в мировое хозяйство.

Процесс формирования современной рыночной модели валютно-кредитных и финансовых отношений России несет на себе отпечаток особенностей трудного переходного периода от плановой экономики, основанной на государственной собственности, к рыночной экономике, базирующейся на разных формах собственности.

Образованию валютного механизма, адекватного базовым принципам рыночного хозяйства, способствовало вступление страны в МВФ, группу Всемирного банка, ЕБРР, БМР и другие международные финансовые организации. Сотрудничество с ними обеспечивает соответствие формируемого механизма мировым стандартам, сложившимся в странах с эффективной системой рыночной экономики. При этом используется накопленный веками зарубежный и отечественный опыт.

Целью контрольной работы является рассмотрения порядка открытия валютного счета в банке. Данная цель определила следующие задачи:

- изучить нормативно-правовую литературу по данному вопросу;

- рассмотреть порядок открытия валютного счета.

## 1. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Нормативно-правовое регулирование учета валютных операций можно рассмотреть в соответствии с бухгалтерским учетом. Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению, другие носят рекомендательный характер. В зависимости от назначения и статуса нормативные документы целесообразно представить в виде следующей системы:

1-й уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета на предприятии;

2-й уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности, которые призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности;

3-й уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств, которые призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями;

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия.

Основным актом первого уровня является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ, который определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления деятельности и составления отчетности.

К первому уровню системы следует отнести Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 73-ФЗ, «Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ», утвержденное Приказом МФ РФ от 29.07.1998 г. № 34н, и др.

На втором уровне системы нормативных документов единственным регулирующим органом является Минфин РФ. Здесь следует указать: Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000, утвержденное Приказом МФ РФ от 10.01.2000 г. № 2н, Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99, утвержденное Приказом МФ РФ от 06.07.1999 г. № 43н, и др.

Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. Основными из них являются:

1. документ по учетной политике предприятия;
2. утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;
3. графики документооборота;
4. утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;
5. утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.
6. Российское валютное законодательство, регулирующее принципы обращения иностранной валюты в стране, дает определение валютных ценностей, валютных операций, устанавливает порядок приобретения и использования, а также оценки иностранных валют в виде котировки их курса по соотношению с российской денежной единицей.

Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», принятый 10 декабря 2003 г. не содержит деления валютных операций на текущие и связанные с движением капитала. Перед законодателями стояла задача модернизации валютного регулирования таким образом, чтобы обеспечить эффективность валютного законодательства.

Целью принятия Закона о валютном регулировании и валютном контроле является - обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка РФ как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) валюта Российской Федерации:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

2) иностранная валюта:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

3) внутренние ценные бумаги:

а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации;

4) внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с настоящим Федеральным законом к внутренним ценным бумагам;

5) валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги;

6) резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте "в" настоящего пункта;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

7) нерезиденты:

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами "а" и "б" пункта 6 настоящей части;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории РФ филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта;

8) уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий Центрального банка РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории РФ в соответствии с лицензиями Центрального банка РФ филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте;

9) валютные операции:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

е) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ

По действующему законодательству на территории России могут быть открыты валютные счета как резидентам, так и нерезидентам в любом банке, имеющем право на проведение операций с иностранной валютой. При этом количество открываемых валютных счетов юридическими лицами в настоящее время не ограничивается [[1]](#footnote-1). Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительным документам банка и выданной ему лицензией, за исключением, когда отказ вызван отсутствием у банка возможности принять клиента на обслуживание либо допускается законодательством (п. 2 ст. 846 ГК РФ)[[2]](#footnote-2). Для открытия валютного счета организация должна предоставить в уполномоченный банк:

* + заявление об открытии счета (приложение 1);
  + нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации организации;
  + копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
  + копию справки о присвоении организации статистических кодов;
  + карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (руководителя, главного бухгалтера, их заместителей), и оттиском печати, заверенные нотариусом (приложение 2);
  + справку об открытии расчетного счета.

Если в штате организации нет должности главного бухгалтера, то заявление подписывает руководитель и предоставляет справку об отсутствии работника, которому принадлежит право второй подписи (приложение 3).

В связи с обязательной продажей части валюты российскими юридическими и физическими лицами каждому клиенту открывается в уполномоченном банке два параллельно существующих счета:

* + 1. транзитный валютный счет (счет 52-1-1) – для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе не подлежащих обязательной продаже, и для проведения других валютных операций;
    2. текущий валютный счет (счет 52-1-2) – для учета средств, остающихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки, и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством;
    3. специальный транзитный валютный счет (счет 52-1-3) – для совершения операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке и ее обратной продаже.

За открытие валютного счета банком взимается установленная плата, сумма которой подлежит отнесению на операционные расходы:

1) Дебет 76 2) Дебет 91-2

Кредит 51 Кредит 76

При открытии валютного счета коммерческие банки учитывают:

- наличие у клиента квалифицированного финансового аппарата, подготовленного для осуществления валютных операций;

- законность источников поступления валюты;

- перспективы внешнеэкономической деятельности с точки зрения валютных поступлений[[3]](#footnote-3).

В аналитическом учете коммерческого банка по каждому клиенту, имеющему текущий валютный счет, ведется лицевой счет, а учет по счетам ведется в двойном исчислении – в иностранной валюте и в рублях. Пересчет иностранной валюты в рубли осуществляется по курсу Центрального банка России, однако, по мере изменения курсов иностранной валюты в рублях производится переоценка остатков валюты на счетах в банке, но только в рублевом исчислении[[4]](#footnote-4).

Согласно письму МНС РФ от 02.09.02 № ШС-6-14/1355 в настоящее время организация в течение 10 дней обязана сообщать в налоговый орган по месту постановки на учет только об открытии текущего валютного счета, иначе организацию оштрафуют на 5000 рублей (статья 118 НК РФ).

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Международные отношения — экономические, политические и культурные — порождают денежные требования и обязательства юридических лиц и граждан разных стран. Специфика международных расчетов заключается в том, что в качестве валюты цены и платежа используются обычно иностранные валюты, так как пока еще отсутствуют общепризнанные мировые кредитные деньги, обязательные для приема во всех странах. Между тем в каждом суверенном государстве в качестве законного платежного средства используется ее национальная валюта. Поэтому необходимым условием расчетов по внешней торговле, услугам, кредитам, инвестициям, межгосударственным платежам является обмен одной валюты на другую в форме покупки или продажи иностранной валюты плательщиком или получателем.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1.Боровская М.А. Банковские услуги предприятиям: учебное пособие. Таганрог, ТРТУ, 2004.-178с.

2. Варламова З.Н. Экономика предприятия: Учебное пособие. - СПб.: Питер, 2007. – 34с.

3. www.cons-sakh.ru

4. www.mzb.ru

1. Варламова З.Н. Экономика предприятия: Учебное пособие. - СПб.: Питер, 2007. – 34с. [↑](#footnote-ref-1)
2. www.cons-sakh.ru [↑](#footnote-ref-2)
3. Боровская М.А. Банковские услуги предприятиям: учебное пособие. Таганрог, ТРТУ, 2004.-178с. [↑](#footnote-ref-3)
4. www.mzb.ru [↑](#footnote-ref-4)