РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

МИНИСТЕРСТВО ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ

ГОУ ВПО "Дальневосточный государственный университет путей сообщения МПС России"

Кафедра "Бухгалтерский учет и аудит"

*КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА*

По дисциплине: Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности

Выполнил:

Савостина С. Ф.

Шифр: К06-БУ-240

Проверил:

Кохан Н. В.

Хабаровск, 2008

Содержание

Введение

1. Особенности бухгалтерского учета ВЭД. Учет валютных ценностей и операций

1.1 Валютное законодательство

1.2 Основные понятия и общие принципы учета валютных ценностей и операций

1.3 Оценка операций, совершаемых в иностранной валюте

1.4 Курсовая разница и ее отражение в бухгалтерском учете

1.5 Учет операций по валютным счетам

1.6. Учет купли-продажи иностранной валюты и переоценки валютных статей баланса

1.7 Учет валютных операций, связанных с формированием Уставного капитала

1.8 Кассовые операции в иностранной валюте

1.9 Прочие валютные операции (операции с кредитными карточками)

2. Практическая часть

Заключение

Из всего выше изложенного можно сделать следующие выводы.

Список использованной литературы

# Введение

Валютное законодательство становится более открытым. Как следствие, внешнеторговая либерализация приводит к увеличению товарооборота с зарубежными странами и бухгалтерам все чаще приходится иметь дело с валютными операциями.

Под внешнеэкономической деятельностью следует понимать экономические связи между организациями разных стран, основанные на взаимовыгодных интересах, предусмотренных контрактами (договорами), по осуществлению товарных, финансовых, инвестиционных, информационных и других потоков через границу с использованием в расчетах иностранной валюты по международным правилам.

Предметом бухгалтерского учета внешнеэкономической деятельности являются хозяйственно-финансовые сделки экономических субъектов при выполнении контрактов (договоров) с резидентами и нерезидентами, а сами операции представляются объектами бухгалтерского учета.

В современных условиях реформирования с учетом требований международных стандартов и полной самостоятельности организаций при проведении внешнеэкономической деятельности необходимо совершенствовать учетные процессы по разновидностям этой деятельности.

При этом методика бухгалтерского учета по широкому спектру разновидностей внешнеэкономической деятельности имеет свои специфические особенности, без знания которых невозможно обеспечить получение достоверной информации о предпринимательской внешнеэкономической деятельности.

# 1. Особенности бухгалтерского учета ВЭД. Учет валютных ценностей и операций

# 1.1 Валютное законодательство

Нормативно-правовой базой учета внешнеэкономической деятельности являются:

Гражданский кодекс РФ (ГК РФ); Налоговый кодекс РФ (НК РФ); Таможенный кодекс РФ (ТмК РФ); Федеральные законы от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"; Закон от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности"; от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ "О бухгалтерском учете"; План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция к его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н; Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н; Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006); Положение по бухгалтерскому учету "Информация об участии в совместной деятельности" (ПБУ 20/03), утвержденное приказом Минфина РФ от 24 ноября 2003 г. № 105н и другие ПБУ; Положения и указания Центрального банка России.

Базовым документом, определяющим валютное регулирование в стране, является Закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Данный закон определяет основные принципы валютных операций в стране, полномочия и функции органов валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в части владения, пользования и расположения валютными ценностями, а также их ответственность за соблюдение валютного законодательства. Закон состоит из 5 глав и 28 статей.

Органы валютного регулирования издают нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования (далее - акты органов валютного регулирования) только в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Основополагающими законодательными актами, регулирующими ВЭД, являются Закон РФ "О таможенном тарифе" (ТТ) и ТмК РФ.

Закон РФ "О таможенном тарифе" от 21 мая 1993 г. № 5003-I признает приоритет международного права над национальным в области внешней торговли.

На базе вышеназванных законов органами исполнительной власти различного уровня - от Правительства РФ до Федеральной таможенной службы РФ, Минфина РФ, Федеральной налоговой службы РФ и других органов - формируются подзаконные акты, раскрывающие механизм таможенно-тарифного регулирования, процедуры его применения и связанные с этим действия субъектов ВЭД.

Международные договора РФ применяются к отношениям, указанным в статье 2 настоящего Федерального закона, непосредственно, за исключением случаев, когда из международного договора РФ следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства РФ.

Если международным договором РФ установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, применяются правила указанного международного договора.

Акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования применяются к отношениям, возникшим после вступления указанных актов в силу, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Федеральным законом или иными федеральными законами.

К отношениям, возникающим до вступления в силу соответствующих актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, указанные акты применяются в части прав и обязанностей, возникающих после вступления их в силу.

Акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования, устанавливающие новые обязанности для резидентов и нерезидентов или ухудшающие их положение, обратной силы не имеют.

Акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования, отменяющие ограничения на осуществление валютных операций или иным образом улучшающих положение резидентов и нерезидентов, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

Акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования подлежат официальному опубликованию. Органы валютного контроля могут издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенных к их компетенции, только в случаях и пределах, предусмотренных валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования. Акты органов валютного контроля не должны содержать положения, касающиеся вопросов регулирования валютных операций. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов.

бухгалтерский учет иностранная валюта

# 1.2 Основные понятия и общие принципы учета валютных ценностей и операций

Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности имеет ряд особенностей. Учет операций, связанных с внешнеэкономической деятельностью, ведется в иностранной валюте, рублях и инвалютных рублях.

***Инвалютный рубль*** - это чисто учетная денежная единица, получаемая путем пересчета иностранной валюты в рубли по курсу Банка России. При этом учет чаще всего ведется параллельно в иностранной валюте и инвалютных рублях.

Характерным для учета внешнеэкономической деятельности является наличие понятия "учетная единица", за которую принимается товарная партия. ***Товарная партия* -** количество товара, отгруженное (поступившее) по одному контракту и оформленное одним транспортным или складским документом. Как правило, товарная партия не подлежит дроблению.

***Валюта РФ*** - денежные знаки в виде банкнот и монет Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

***Иностранная валюта*** - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранного государства и международных денежных или расчетных единицах;

***Внутренние ценные бумаги*** - эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ; иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ;

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

***Валютные ценности*** - иностранная валюта и внешние ценные бумаги;

***Резиденты*** - физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства; постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ; находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов; дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях.

***Нерезиденты*** - физические лица, не являющиеся резидентами РФ; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ; организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение за пределами территории РФ; аккредитованные в РФ дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях; находящиеся на территории РФ филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов.

***Валютные операции*** - приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа; приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средств платежа; ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг; перевод инвалюты, валюты РФ и 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 РФ.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в РФ являются:

1. Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
2. Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
3. Единство внешней и внутренней валютной политики РФ;
4. Единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
5. Обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

# 1.3 Оценка операций, совершаемых в иностранной валюте

В связи с тем, что бухгалтерский учет ведется в едином денежном измерителе - национальной валюте страны, возникает необходимость в пересчете конкретных сумм иностранной валюты в рубли при отражении в учете операций в иностранной валюте. Этим и объясняются особенности бухгалтерского учета валютных операций, заключающиеся в порядке пересчета иностранной валюты в рубли: когда, по каждому курсу производить пересчет, на какую дату, с какой периодичностью и как поступать с возникающими при этом курсовыми разницами.

Поэтому общего нормативного регулирования бухгалтерского учета для таких операций недостаточно, требуется дополнительная регламентация с учетом их специфики.

Основным нормативным документом, регламентирующим особенности учета операций в иностранной валюте, является Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006). Положение является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета РФ и применяется с учетом других нормативов по бухгалтерскому учету.

В соответствии с указанным Положением выраженная в иностранной валюте стоимость активов и обязательств (денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладов), денежных и платежных документов, финансовых вложений, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам, с юридическими и физическими лицами, вложений во внеоборотные активы, материально-производственные запасы, а также других активов и обязательств организации) при отражении на счетах бухгалтерского учета подлежит пересчету в рубли. Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком РФ.

***Датой совершения операции***, согласно Положению, считается та дата, когда у организации в соответствии с законодательством РФ или договором возникает право принять к бухгалтерскому учету активы или обязательства, являющиеся результатом этой операции.

Для правильного учета очень важно определить дату совершения отдельных операций в иностранной валюте. Согласно ПБУ 3/2006 даты совершения отдельных операций для целей бухгалтерского учета приведены в табл.1.

Таблица 1.

**Перечень дат совершения отдельных операций в иностранной валюте**

|  |  |
| --- | --- |
| Операции в иностранной валюте | Датой совершения операции в иностранной валюте является |
| Операции по банковским счетам (банковским вкладам) в иностранной валюте. | Дата поступления денежных средств на банковский счет (банковский вклад) организации в иностранной валюте или их списание с банковского счета (банковского вклада) организации в иностранной валюте. |
| Кассовые операции с иностранной валютой. | Дата поступления иностранной валюты, денежных документов в кассу организации или выдачи их из кассы организации. |
| Доходы организации в иностранной валюте. | Дата признания доходов организации в иностранной валюте. |
| Расходы организации в иностранной валюте  В том числе:  Импорт МПЗ  Импорт услуги  Расходы, связанные со служебными командировками и служебными поездками за пределы территории РФ | Дата признания расходов организации в иностранной валюте  Дата признания расходов по приобретению МПЗ  Дата признания расходов по услуге  Дата утверждения авансового отчета. |
| Вложения организации в иностранной валюте во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы и др.) | Дата признания затрат, формирующих стоимость внеоборотных активов. |

Таким образом, по каждой операции в иностранной валюте стоимость имущества и обязательств пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка РФ на дату совершения операции.

Кроме того, пересчет в рубли денежных средств в иностранной валюте в кассе и на счетах в банках и иных кредитных учреждениях должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженных в иностранной валюте, может производиться, кроме того, по мере изменения курса.

Во всех организациях ежемесячно производится пересчет всех активов и пассивов на дату составления отчетности по курсу Банка России, последнему по времени котировки в отчетном периоде. Записи в регистрах бухгалтерского учета по счетам учета этих активов и пассивов производится одновременно в рублях и иностранной валюте.

Между рублевой оценкой активов и обязательств в иностранной валюте на дату составления отчетности за текущий отчетный период и за предыдущий отчетный период также может возникнуть разница.

И, наконец, возможна разница между рублевой оценкой обязательств предприятия (т.е. дебиторской и кредиторской задолженностью) на дату принятия их у учету в отчетном периоде и дату расчета в этом же периоде, а также между рублевой оценкой на дату составления отчетности за тот отчетный период, в котором эти обязательства были пересчитаны в рубли последний раз, и датой расчета в следующем отчетном периоде. Эти разницы называются курсовыми разницами.

Все курсовые разницы, кроме тех, которые возникают в связи с формированием уставного капитала, подлежат зачислению на счет 91 "Прочие доходы и расходы" в корреспонденции соответствующих счетов по мере принятия их к бухгалтерскому учету.

Установленные Положением правила отражения в отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, распространяются также и на имущество и обязательства, используемые предприятием для ведения хозяйственной деятельности за пределами РФ.

Для обособленного ведения бухгалтерского учета валютных операций используются субсчета к соответствующим счетам Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации.

Для учета внешнеэкономической деятельности к синтетическим счетам можно открывать субсчета первого, второго, третьего, четвертого порядка: первого порядка - с трехзначными кодами; второго - четырехзначными кодами и т.д.

Обособленный учет операций по внешнеэкономической деятельности дает возможность организовать четкий контроль за исполнением контрактов, за своевременностью расчетов с иностранными фирмами по экспортным и импортным сделкам, за сохранностью импортных (экспортных) товаров, а также позволяет сделать анализ по различным показателям и определить эффективность внешнеэкономических сделок.

Установленная в соответствии с действующим законодательством система валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары требует ведения учета поставок импортных товаров по товарным партиям.

Такое требование в отношении учета импортных поставок логически вытекает из методики формирования внешнеторговой себестоимости импортного товара.

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте подчиняется не только хозяйственному и финансовому законодательству. Поскольку эта область финансово-хозяйственной деятельности связана с расчетами в иностранной валюте между отечественными предприятиями и иностранными фирмами, она регулируется валютным законодательством, которое устанавливает правила совершения операций в иностранной валюте, формы и методы контроля за внешнеэкономической деятельностью, а также меры ответственности за нарушение валютного законодательства.

# 1.4 Курсовая разница и ее отражение в бухгалтерском учете

До 1 января 2007 в бухгалтерском учете существовало два понятия: курсовые и суммовые разницы. В соответствии с ПБУ 3/2000 курсовые разницы возникали по договорам, заключенные с нерезидентами, обязательства по которым погашались в иностранной валюте, а суммовые разницы представляли собой отклонения в оценке обязательств по договорам, заключенными с резидентами РФ, оплата по которым осуществлялась в рублях. С 1 января 2007 г. понятие "суммовая разница" ликвидировано. Это произошло благодаря принципиальным изменениям в бухгалтерском учете доходов, расходов и обязательств по договорам, предусматривающим погашения в рублях обязательств, выраженных в иностранной валюте или условных денежных единицах, которые были внесены двумя приказами Минфина России: приказом от 27.11.2006 г. № 154н было утверждено ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", приказом от 27.11.2006 г. №156н были внесены изменения в ПБУ 9/99 "Доходы организации", ПБУ 10/99 "Расходы организации", ПБУ 6/01 "Учет основных средств", ПБУ5/01 "Учет материально-производственных запасов". Все изменения вступили в действие, начиная с бухгалтерской отчетности 2007 г.

Осуществляя учет операций по активам и обязательствам в иностранной валюте необходимо знать основные понятия.

***Хозяйственная деятельность за пределами РФ*** - хозяйственная деятельность организации, являющейся в соответствии с законодательством РФ юридическим лицом, за пределами РФ через представительство, филиал или иное структурное подразделение, не являющееся юридическим лицом по законодательству РФ.

***Дата совершения операции в иностранной валюте*** - день возникновения у фирмы права в соответствии с законодательством РФ (или договором) принятия к бухгалтерскому учету имущества и обязательств, которые являются результатом этой операции.

***Курсовая разница*** - разница между рублевой оценкой соответствующего имущества или обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу, котируемому Центральным банком РФ на дату расчета или дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этого имущества и обязательств, исчисленной по курсу, котируемому Банком России на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период.

Иными словами, В условиях неустойчивости экономических процессов обоснованный учет курсовых разниц приобретает важную роль и требует раскрытия в бухгалтерской отчетности в качестве самостоятельного раздела учетной политики предприятия. Учетная политика в частности совершения операций в иностранной валюте должна содержать информацию:

* о курсе Банка России иностранных валют по отношению к рублю на дату составления бухгалтерской отчетности;
* о способе отнесения курсовых разниц на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Учет курсовых разниц производится:

* на 1-е число каждого месяца;
* когда происходит разрыв во времени между началом и окончанием операции;
* при движении денежных средств.

Неустойчивость российского рубля ведет к образованию как положительных, так и отрицательных курсовых разниц.

***Положительная курсовая разница (доход)*** есть результат падения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю.

***Отрицательная курсовая разница (убыток)*** имеет место в случае роста курса иностранной валюты по отношению к рублю.

В бухгалтерском учете и отчетности курсовая разница показывается в том отчетном периоде, к которому относится дата по расчету конкретной операции или за который составлена бухгалтерская отчетность. Это условие применяется как к денежным валютным средствам, находящимся в кассе и на банковских счетах, так и к денежным и платежным документам, краткосрочным ценным бумагам, средствам а расчетах, остаткам средств целевого финансирования, а также из бюджета или иностранных источников, выраженным в иностранной валюте и полученным в рамках технической или другой помощи, оказываемой России в соответствии с заключенными договорами или соглашениями.

Предприятие не вправе самостоятельно изменять или дополнять этот перечень активов и пассивов.

По валютным средствам, находящимся в кассе предприятия или на его счетах в банке и иных кредитных учреждениях, может осуществляться пересчет по мере колебания курсов иностранных валют, котируемых Центральным Банком РФ. По приведенному выше перечню имущества и обязательств, отражаемых в текущем учете в иностранной валюте, при составлении бухгалтерской отчетности пересчет их стоимости в рубли осуществляется по последнему в отчетном периоде курсу котировки Центральным Банком РФ.

Обязательства по займам, выданные или полученные предприятием в иностранной валюте, подлежат пересчету независимо от их сроков. По другим финансовым вложениям пересчету подлежат только краткосрочные ценные бумаги в иностранной валюте, учитываемые по счету 58 "Финансовые вложения".

Если курсовая разница образуется в связи с формированием уставного капитала фирмы, действующий порядок предусматривает отнесение ее на счет 83 "Добавочный капитал".

По таким статьям баланса, как основные средства, нематериальные активы, производственные активы, производственные запасы, товары, и некоторые другие, принятые к учету в иностранной валюте на дату совершения данной операции, переоценка на дату составления бухгалтерской отчетности не производится, т.е. по данному имуществу не образуется и курсовой разницы. Это подтверждает принцип реальности оценки.

Имущество и обязательства в иностранной валюте фирмы, осуществляющей свою деятельность на территории Росс или за границей, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерской отчетности. Разница, образуемая при этом, относится на финансовые результаты фирмы. Исключением из данного правила является пересчет в рубли доходов и расходов, формирующих финансовые результаты в иностранной валюте за отчетный период. Методика пересчета предусматривает использование либо курсов Банка России, действующих на даты совершения соответствующих операций в иностранной валюте, либо средней величины курсов. Средней величиной курсов необходимо пользоваться в тех случаях, когда инфляционные процессы проявляются не столь резко. При большом количестве хозяйственных операций этот способ дает возможность избежать громоздких расчетов по переоценке, используя какой-нибудь средний валютный курс, исчисленный в предыдущем отчетном периоде.

Уменьшение (увеличение) валовой прибыли производится на сумму курсовых разниц, отнесенных на счет 91 "Прочие доходы и расходы" по всем счетам бухгалтерского учета, по которым отражаются операции в иностранной валюте.

Курсовые разницы по валютным счетам, другим денежным средствам, ценным бумагам в иностранной валюте, дебиторской и кредиторской задолженности в иностранной валюте включаются в состав внереализационных доходов, а затем вычитываются с обратным знаком и при налогообложении не учитываются. То есть положительные курсовые разницы вычитаются из промежуточного результата, потому что еще не реальная прибыль, а отрицательные - прибавляются к нему.

Таким образом, в конце отчетного периода для приведения в соответствие данных валютного и рублевого учета остатки по валютным счетам переоцениваются по следующим счетам:

Таблица 2

**Перечень активов и обязательств, подлежащих пересчету в рубли**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер  счета | Вид актива или обязательства | Положительная курсовая разница | Отрицательная курсовая разница |
| 50,4 | Наличная валюта | Дт 50,4/ Кт 91,1 | Дт 91,2/ Кт 50,4 |
| 50,3 | Денежные документы в иностранной валюте | Дт 50,3/ Кт 91,1 | Дт 91,2/ Кт 50,3 |
| 52 | Денежные средства на валютные счетах в банке | Дт 52/ Кт 91,1 | Дт 91,2/ Кт 52 |
| 55,3 | Депозитные счета в банке | Дт 55,3/ Кт 91,1 | Дт 91,2/ Кт 55,3 |
| 58 | Краткосрочные финансовые вложения | Дт 58/ Кт 91,1 | Дт 91,2/ Кт 58 |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Дт 60/ Кт 91,1 | Дт 91,2/ Кт 60 |
| 62 | Расчеты с покупателями и заказчиками | Дт 62/Кт 91,1 | Дт 91,2/ Кт 62 |
| 66, 67 | Расчеты по кредитам и займам | Дт 66, 67/ Кт 91,1 | Дт 91,2/ Кт 66, 67 |
| 71 | Расчеты с подотчетными лицами | Дт 71/ Кт 91,1 | Дт 91,2/ Кт 71 |
| 75 | Расчеты с учредителями | Дт 75/ Кт 83 | Дт 83/ Кт 75 |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | Дт 76/ Кт 91,1 | Дт 91,2/ Кт 76 |
| 79 | Внутрихозяйственные расходы | Дт 79/ Кт 91,1 | Дт 91,2/ Кт 79 |
| 86 | Целевое финансирование | Дт 86/ Кт 91,1 | Дт 91,2/ Кт 86 |

Не переоцениваются остатки по счетам: 01; 04; 07; 08; 10; 20; 40; 41; 43; 45; 80; 83; 84; 90; 91; 94; 96; 97; 98; 99.

Рассмотрим простой пример.

На счете 52 "Валютные счета" сальдо составило 300 долл. США (по курсу на 1-е число месяца 31 руб за 1$ США) или 9300,00 руб. Если в течении месяца никаких операций не произошло, то на конец месяца (курс 31,7 руб. за 1 $) сальдо составляло те же 300 долл. США в валюте, а в рублевом эквиваленте 9510,00 руб. курсовая разница представляет собой следующее значение: 9510,00 - 9300,00 = 210 руб.

Пример №2.

Сальдо на счете 52 "Валютный счет" равняется:

300 долл. США = 9450 руб. (курс 31,5 руб. за 1 долл. США)

Поступило за отчетный период:

10 000 долл. США × 31,55 руб. (курс) = 315 000 руб.

7 000 долл. США × 31,5 руб. (курс) = 220 500 руб.

Перечислено: 15 200 долл. США × 31,7 руб. (курс) = 481 840 руб.

Сальдо на конец месяца равно 2100 долл. США, что при расчете по текущему курсу составляет:

9 450 + 315 000 + 220 500 - 481 840 = 63 610 руб.

Сальдо на конец месяца по курсу Банка России (31,65 руб. за 1 долл. США) составляет:

2 100 долл. × 31,65 руб. = 66 465 руб.

Курсовая разница на конец отчетного периода определяется так:

66 465 - 63 610 = 2 855 руб.

В этой связи рублевый эквивалент валютного остатка по текущему курсу должен быть увеличен на рассчитанную разность и отражен:

Дт 52/Кт 91 - 2 855 руб. - курсовая разница, увеличивающая рублевый эквивалент валютного остатка.

Теперь рассмотрим пример отражения курсовой разницы на пассивных счетах.

Предприятие имело задолженность перед иностранным поставщиком в сумме 1500 долл. США (курс на начало месяца 31,6 руб.), т.е.47 400 руб. В течении месяца произошли операции:

А) поступил товар от этого поставщика на 4900 долл. США или 155 330 руб. (курс 31,7 руб.);

Б) перечислена задолженность иностранному поставщику в размере 6000 долл. США или 189 900 руб. (курс 31,65).

Остаток задолженности на конец месяца составил в валюте 400 долл. США, в рублевом эквиваленте по текущему курсу:

47 400 + 155 330 - 189 900 = 12 830 руб.

Этот же остаток при курсе Банка России на последнюю дату текущего месяца 31,74 руб. за 1 долл. США составляет 12 696 руб. так как курсовая разница определяется один раз в месяц, а не по мере совершения операций, нужно определить остаток задолженности в рублях по текущему курсу и сопоставить его с остатком, который должен быть по курсу на конец месяца.

Сопоставляем суммы расчетных остатков по текущему курсу и по курсу Банка России:

12 696 - 12 830 = - 134 руб.

Курсовая разница на счете 60 показывает, что нужно уменьшить кредиторскую задолженность перед иностранными поставщиками в рублевом эквиваленте на сумму 134 руб. Это, в свою очередь, приводит к получению внереализационного дохода и отражается записью: Дт 60 / Кт 91 - 134 руб.

Если, к примеру, курс на дату перечисления валюты составлял бы 31,71 руб., то остаток по текущему курсу составил бы:

47 400 + 155 330 - 190 260 = 12 470 руб.

Отрицательная курсовая разница равнялась бы:

12 696 - 12 470 = 226 руб.,

которая увеличила бы кредиторскую задолженность перед поставщиком: Дт 91/Кт 60 - 226 руб.

# 1.5 Учет операций по валютным счетам

Для учета операций на валютных счетах организации предусмотрен счет 52 "Валютные счета". Для правильного учета операций с иностранной валютой к счету 52 следует открыть субсчета:

52-1 "Валютные счета внутри страны";

52-2 "Валютные счета за рубежом".

Кроме того, к субсчету 52-1 целесообразно открыть субсчета второго порядка:

52-1-1 "Текущий валютный счет";

52-1-2 "Транзитный валютный счет";

52-1-3 "Специальный банковский счет".

Фирма вправе открыть счета в различных валютах (долларах США, евро и т.д.). В этом случае операции лучше учитывать по каждому виду валюты на отдельных субсчетах.

На дебете счета 52 "Валютные счета" фиксируются поступления валютных платежей с кредита счетов 50; 90; 62 и др. в зависимости от вида поступления, а по кредиту - списание валютных средств в дебет счетов 60; 50; и др. в зависимости от вида платежа.

Выписки банка по каждому валютному счету отражают все операции в иностранной валюте, а бухгалтерия должна переводить суммы платежей путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату выписки расчетно-денежных документов. Все выписки банка обрабатываются и разносятся в инвалютных рублях в регистрах бухгалтерского учета (в рублях и иностранной валюте).

Выписки банка по каждому валютному счету обрабатываются следующим образом:

1. подбираются документы, подтверждающие факт операций;
2. сверяется достоверность сумм в выписке банка с прилагаемыми документами;
3. проверяется правильность определения остатка средств на валютном счете после каждой операции;
4. пересчитывается каждая операция в иностранной валюте в рубли по курсу Банка России;
5. проставляется корреспондирующий счет против каждой суммы.

Ежеквартально уполномоченные банки начисляют и выплачивают предприятию проценты по текущим валютным счетам, которые в бухгалтерии отражаются на счетах: Дт 52,2/Кт 91.

По транзитным валютным счетам проценты не начисляются.

Аналитический учет по счету 52 "Валютные счета" ведется по каждому счету, открытому в банке, и в разрезе субсчетов. Для этих целей можно использовать карточки аналитического учета в рублях и иностранной валюте с одновременной переоценкой остатка средств.

# 1.6. Учет купли-продажи иностранной валюты и переоценки валютных статей баланса

Покупка иностранной валюты за рубли организацией осуществляется с последующим зачислением на текущий валютный счет в исполняющем банке для следующих целей:

* для совершения платежей за границу (покупка товаров, работ, услуг), погашения долгов в иностранной валюте;
* для совершения платежей, связанных с движением капитала, переводом дивидендов от инвестиций;
* для оплаты командировочных расходов.

Согласно Плану счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции к его применению операции по покупке иностранной валюты целесообразно отражать через счет 57 "Переводы в пути".

Для отражения операций по покупке иностранной валюты можно использовать следующую схему записи (табл.3):

Таблица 3

**Схема** **корреспонденции счетов по учету покупки иностранной валюты**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хоз. операции | Основание для бух записи | Дебет | Кредит |
| 1 | Перечислены банку денежные средства на покупку валюты | Выписка банка с расчетного счета | 57 | 51 |
| 2 | Поступление валюты | Выписка банка валютного счета | 52 | 57, субсчет "Расчеты с банком по покупке валюты" |
| 3 | Начислено комиссионное вознаграждение банку | Справка | 91 | 76 |
| 4 | Списание курсовой разницы |  | 91 | 57 |
| 5 | Перечислено комиссионное вознаграждение банку | Выписка с расчетного счета | 76 | 51 |
| 6 | Списание курсовой разницы | Выписка с расчетного счета | 57 | 91 |

Законодательством РФ предусмотрена свободная продажа иностранной валюты.

Согласно Указанию Центрального банка РФ от 29 марта 2006 г. № 1676-У "О внесении изменения в Инструкцию банка РФ от 20 марта 2004 г. №111-И" отменена обязательная продажа иностранной валюты. В этой связи с апреля 2006 г. любая организация вправе перепродавать иностранную валюту со своего валютного счета тогда, когда это ей выгодно.

В сумму иностранной валюты входят все поступления в пользу собственника, включая предварительную оплату и суммы авансов, привлеченных кредитов и начисленных процентов по ним, взносов в уставный капитал, доходов (дивидендов), полученных от участия в капитале, поступлений от продажи акций, облигаций, а также доходов (дивидендов) по ним.

Необходимо иметь в виду, что с валютного счета можно произвести оплату:

* резидентам - за транспортировку, страхование и экспедирование груза по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении;
* нерезидентам - за транспортировку, страхование и экспедирование груза, за таможенные сборы и пошлины в иностранной валюте;
* комиссионные вознаграждения посредническим организациям по экспортному контракту;
* комиссионное вознаграждение банку за осуществление платежей.

Таким образом, организации вправе свободно продавать валютные средства с текущего валютного счета через счет 57 "Переводы в пути". В соответствии с планом счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению стоимость иностранной валюты, предназначенной для продажи, первоначально отражается по дебету счета 57 "Переводы в пути" в корреспонденции с кредитом счета 52 "Валютные счета".

Схема записей при учете операций по продаже иностранной валюты будет выглядеть следующим образом (табл.4):

Таблица 4

**Схема** **корреспонденции счетов по учету продажи иностранной валюты**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хоз. операции | Основание для бух записи | Дебет | Кредит |
| 1 | Выручка, поступившая от иностранного покупателя на валютный счет | Выписка банка с валютного счета | 52 | 62,1 |
| 2 | Списание иностранной валюты на продажу валютного счета | Выписка банка валютного счета | 57 | 52 |
| 3 | Поступление рублевого эквивалента проданной валюты на день зачисления средств на расчетный счет | Выписка с расчетного счета | 51 | 57 |
| 4 | Оплата комиссионных расходов банку | Выписка банка | 91 | 52 |
| 5 | Отражение курсовой разницы при продаже инвалюты | Выписка с расчетного счета | 91 | 57 |
| 6 | Отражение курсовой разницы по валютному счету | Выписка с транзитного счета | 52 | 91 |

# 1.7 Учет валютных операций, связанных с формированием Уставного капитала

Совместное предприятие (СП) организуется исключительно на долевых вкладах имущества. Денежные средства чаще всего находятся в кругообороте, поэтому бухгалтерия СП должна контролировать каждый новый и старый кругооборот, и каждая стадия кругооборот должна получить свое отражение в учете, чтобы в любой момент можно было установить, какая доля имущества имеется в деньгах, какая - в товарно-материальных ценностях, в векселях, акциях, чеках.

В СП имущество состоит из наличных денег в кассе, денег на счетах в банках, из ценных бумаг, товаров, зданий, сооружений. Совокупность имущества СП представляет собой актив предприятия.

Чтобы иметь в наличии это имущество, необходимы источники его формирования, т.е. капитал.

Первоначальным капиталом при образовании СП являются долевые вклады в валюте и рублях, в основных средствах, правах пользования землей, водой и т.д. Все источники воплощаются в складочном капитале.

Согласно российскому законодательству после регистрации СП как акционерного общества в бухгалтерии СП на сумму зарегистрированного складочного капитала образовавшуюся задолженность акционеров на их долю, не внесенную обществу, отражают на дебете счета 75,1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал" и кредите счета 80 "Уставный капитал".

На сумму приобретенных акций учредители (участники) СП могут внести денежные средства в рублях или иностранной валюте, основные средства, материальные ценности, нематериальные активы. Фактические поступления суммы вкладов участников отражаются записями: Дт 51; 52,2; 01; 04; 07; 10; 41; 43/Кт 75,1.

На счете 80, субсчете "Складочный капитал" отражаются источники образования имущества СП. Сальдо по этому счету должно быть равным размеру складочного капитала, зафиксированному в уставных документах СП.

Увеличение складочного капитала возможно за счет распределяемой прибыли, а уменьшение - в исключительных случаях и после внесения соответствующих данных в реестр государственной регистрации СП.

Аналитический учет расчетов по вкладам ведется с каждым участником (акционером) в карточках или книгах, ведомостях, где отражаются сумма задолженности по вкладам, дата ее погашения, сумма внесения активов в погашение задолженности.

СП, созданные в форме АО, ведут учет акций на отдельных субсчетах, открываемых к счету 80: "Простые акции" и "Привилегированные акции".

Имущество СП не подлежит реквизиции или конфискации в административном порядке, оно может быть предъявлено к взысканию лишь по решению органов, имеющих право рассматривать споры с участием СП.

Споры СП с государственными и общественными организациями, а также споры между участниками по вопросам, связанным с совместной деятельностью, в соответствии с законодательством рассматриваются в судебных и других органах.

# 1.8 Кассовые операции в иностранной валюте

Если учреждение приняло решение о выдаче командированному лицу наличной валюты, то необходимо учесть особенности работы с ней. К денежным средствам организаций в иностранной валюте относятся:

наличные деньги в кассе в иностранной валюте (счет 50 "Касса", отдельный субсчет);

средства на валютных счетах, открытых в уполномоченных банках (счет 52 "Валютные счета");

средства в иностранной валюте, в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и прочее (счет 55 "Специальные счета в банках", отдельный субсчет);

денежные средства в иностранной валюте, инкассированные, внесенные в кассы кредитных организаций для зачисления на счета в банках, но по состоянию на отчетную дату не зачисленные по назначению (счет 57 "Переводы в пути", отдельный субсчет).

Наиболее распространенным источником поступления валютных средств в кассу предприятия является снятие наличной иностранной валюты с текущего счета в уполномоченном банке. Оприходование валюты кассами предприятий и ее выдача производятся так же, как и по рублевым суммам. Таким образом, отсутствие записей о принятой в кассу иностранной валюте в единой кассовой книге может быть расценено как неоприходование (или неполное оприходование) в кассу денежной наличности. В свою очередь, это может привести к наложению на предприятие штрафных санкций.

Обратите внимание: согласно ст.15.1 КоАП РФ штраф за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций для организаций составляет от 40 000 до 50 000 руб., для должностных лиц - от 4000 до 5000 руб.

Когда кассир получает в банке наличную валюту, он должен:

оформить приходный кассовый ордер по форме N КО-1;

отразить операцию в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма N КО-3) и в кассовой книге (форма N КО-4).

Кассовая книга ведется по специальной форме, которая утверждена Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. N 88.

Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций на субсчете счета 50-1 "Касса организации" учитываются денежные средства в кассе организации. Когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, к счету 50 "Касса" должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты. Кассиру необходимо вести аналитический учет по каждому виду иностранной валюты, находящейся в кассе. Учет валютных операций и валютных ценностей ведется в той же системе счетов, что и учет рублевых операций и ценностей. При этом расчеты в иностранной валюте лучше учитывать обособленно, на специально открытых субсчетах. Помимо обычных составляющих учетные записи на этих субсчетах должны также включать валютный курс, который используется для расчета рублевого эквивалента операций, отражаемых данными записями.

В кассовой книге нужно указывать сумму не только в валюте, но и в рублях. Чтобы пересчитать валюту в рубли, нужно взять курс Банка России на день совершения операции. При подведении итогов за день суммы указывают отдельно по каждой валюте, а также общий итог в переводных рублях (то есть сумму всех валют, пересчитанных по курсу Банка России в рубли).

Если курс иностранной валюты меняется, в учете возникает курсовая разница по валютной кассе. Ее нужно показать отдельной строкой и записать в приход или расход. Кроме того, к кассовым документам подшивается справка по расчету курсовой разницы.

Параллельно с записями в рублях денежные средства на валютных счетах, операции в иностранной валюте должны отражаться в валюте расчетов и платежей по ее номиналу. Для этого можно использовать различные способы организации записей: вторые комплекты учетных регистров, запись данных дробью, включение в формы документов дополнительных граф и показателей и др.

Однако порядок осуществления кассовых операций с иностранной валютой нормативными актами Центрального банка РФ не установлен. В свое время Центробанк рекомендовал вести учет кассовых операций с иностранной валютой в отдельной кассовой книге. В соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным Решением Совета директоров ЦБ РФ от 22.09.1993 N 40, все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в кассовой книге, а в силу п.23 данного документа каждое учреждение ведет только одну кассовую книгу.

Целесообразно вести кассовые книги по каждой валюте во избежание проблем с учетом. Необходимо утвердить правила документооборота валютных кассовых операций в учетной политике (п.5 ПБУ 1/98 "Учетная политика организации", утвержденного Приказом Минфина России от 09.12.1998 N 60н).

В бухгалтерском учете движение наличной иностранной валюты в кассе отражается следующими проводками:

получена с текущего валютного счета и принята к учету в кассу наличная иностранная валюта, приняты к учету дорожные чеки по номиналу:

Дебет счета 50 "Касса"

Кредит счета 52 "Валютные счета";

отражена положительная курсовая разница по остатку валюты в кассе:

Дебет счета 50 "Касса"

Кредит счета 91-1 "Прочие доходы";

отражена отрицательная курсовая разница по остатку иностранной валюты в кассе:

Дебет счета 91-2 "Прочие расходы"

Кредит счета 50 "Касса";

сдана наличная иностранная валюта в уполномоченный банк:

Дебет счета 52 "Валютные счета"

Кредит счета 50 "Касса";

выданы денежные средства под отчет на командировочные расходы:

Дебет счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами"

Кредит счета 50 "Касса".

Для того чтобы избежать лишних записей, которые возникают при переоценке валюты, можно выдавать наличную валюту из кассы подотчетным лицам в день поступления денежных средств из банка, а также сдавать в банк наличную валюту в день ее возврата подотчетными лицами.

# 1.9 Прочие валютные операции (операции с кредитными карточками)

В мировой практике широкое распространение получили расчеты банковскими картами, которые внедряются уже и в России.

С этой целью Центральный банк РФ принял Положение от 24 декабря 2004 г. № 266-П об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт.

Данное Положение разработано в соответствии с ГК РФ, Федеральными законами "О Центральном банке РФ (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", а также Законом РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" и другими нормативными актами.

***Банковская карта*** - это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента. Эмиссия банковских карт для физических и юридических лиц на территории России осуществляется кредитными организациями - резидентами, имеющими соответствующую лицензию.

Расчеты пластиковыми картами имеют значительные преимущества по сравнению с другими формами расчетов:

во-первых, исключаются сложности с покупкой и вывозом за границу наличной иностранной валюты;

во-вторых, это удобство и быстрота расчетов;

в-третьих, возможность получения товаров (услуг) до поступления денежных средств поставщику;

в-четвертых, запрещается использование наличной иностранной валюты, выданной для оплаты командировочных расходов, на иные цели.

Корпоративные карточные счета по действующему плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий на территории России относятся к специальным счетам в банках, и в связи учет средств, перечисленных на специальный карточный счет, следует вести на субсчете счета 55 "Специальные счета в банках".

С помощью банковских карт юридические лица-резиденты в случае необходимости могут осуществлять безналичные операции на предприятиях, реализующих товары и услуги, и операции по получению наличных денежных средств, а именно:

оплатить в пределах РФ в рублях в безналичном порядке расходы, связанные с командированием работников юридического лица;

осуществить безналичные операции в рублях на территории РФ, связанные с основной деятельностью юридического лица;

произвести безналичную оплату в рублях представительских расходов на территории России;

произвести в иностранном государстве безналичную оплату в иностранной валюте расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц;

осуществить безналичную оплату в иностранной валюте представительских расходов за пределами РФ;

получить наличные денежные средства в иностранной валюте за пределами РФ для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в иностранные государства.

Для расчетов при совершении указанных операций в иностранной валюте допускается списание средств со счетов юридических лиц в рублях. При этом иностранная валюта, приобретаемая эмитентом за счет рублевых счетов клиента для последующего осуществления расчетов в иностранной валюте, на текущий счет клиента не зачисляется.

При осуществлении валютных операций с использованием банковских карт должно соблюдаться валютное законодательство, и при учете необходимо руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006).

Расчетными документами, сопровождающими сделку по пластиковой карте, являются слипы (документы о расходах по карте) с приложением квитанций, товарных чеков на получение соответствующих услуг, товаров.

В конце каждого месяца производится переоценка валютного остатка по карточному счету в общеустановленном порядке.

В бухгалтерии операции с использованием банковских карт можно отразить в учете следующим образом:

А) открывается специальный карточный счет, и на него зачисляются денежные средства для обеспечения банковской карты: Дт 55, субсчет "Специальный карточный счет" / Кт 51, 52, 66;

Б) на основании поступивших выписок и представленного авансового отчета о расходе средств по пластиковой карте делается запись: Дт 71/Кт 55;

В) отражается возникшая курсовая разница: Дт 55/Кт 91 или Дт 91/Кт 55;

Г) на основании утвержденного авансового отчета подотчетного лица должны быть отнесены затраты на расходы: Дт 26, 44, 97/Кт 71.

# 2. Практическая часть

Исходные данные. Остатки по счетам бухгалтерского учета на 01 февраля 2008 (руб.):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование счета | Сумма | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Основные средства (01) | 4000 |  |
| 2 | Касса (50) | 1075 |  |
| 3 | Расчетный счет (51) | 18000 |  |
| 4 | Валютный счет (52) | 88340 |  |
| 5 | Расчеты с покупателями и заказчиками (62) | 26880 |  |
| 6 | Расчеты с подотчетными лицами (71) | 38500 |  |
| 7 | Уставный капитал (80) |  | 176795 |
|  | ИТОГО | 176795 | 176795 |

Исходные данные. Остатки по счетам аналитического учета на 1 февраля 2008 г.

Таблица 5

**Счет "Валютный счет"**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование субсчетов | Наименование валюты | Сумма в иностранной валюте | Курс иностранной валюты | Сумма, руб. |
| Транзитный валютный счет (52,1) | Евро (€) | 1500 | 35,40 | 53100 |
| Текущий валютный счет (52,2) | Доллар США ($) | 500 | 28,00 | 14000 |
| Текущий валютный счет (52,2) | Евро (€) | 600 | 35,40 | 21240 |
|  |  |  |  | 88340 |

Счет "Расчеты с покупателями"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Инофирма "Резерв" | Доллар США ($) | 960 | 28,0 | 26880 |

Счет "Расчеты с подотчетными лицами"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Макаров А.В. | Евро € | 1100 | 35,0 | 38500 |

Таблица 6

Журнал хозяйственных операций за февраль 2008 г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | дата | Документ и содержание операции | Сумма, руб. | Сумма в инвалюте | Дебет | Кредит |
| 1 | 03. фев | Поручение на добровольную продажу иностранной валюты, выписка с транзитного счета: |  |  |  |  |
| Списано с транзитного счета 10% экспортной выручки, полученной в предыдущем месяце (курс ЦБ РФ 1€ = 35,5) | 5 325,00 | 150 | 57 | 52,1 |
| 2 | 03. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Отражается курсовая разница по транзитному валютному счету | 150,00 |  | 52,1 | 91,1 |
| 3 | 03. фев | Выписка с текущего валютного счета: |  |  |  |  |
| Оставшаяся часть валютной выручки зачисляется на текущий валютный счет (курс ЦБ РФ 1€ = 35,5) | 47 925,00 | 1 350 | 52.2 | 52.1 |
| 4 | 03. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Отражается курсовая разница по текущему валютному счету | 60,00 |  | 52,2 | 91,1 |
| 5 | 06. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Отражается продажа ин валюты (курс ЦБ РФ на день продажи 1€ = 35,3) | 5 295,00 | 150 | 91,2 | 57 |
| 6 | 06. фев | Выписка с расчетного счета: |  |  |  |  |
| Поступил рублевый эквивалент за проданную валюту по рыночному курсу (1€=35,35; курс ЦБ РФ 1€=35,3) | 5 302,50 |  | 51 | 91,1 |
| 7 | 06. фев | Выписка с расчетного счета: |  |  |  |  |
| Удержано банком комиссионное вознаграждение: 0,9% от стоимости проданной валюты по курсу ЦБ РФ на день продажи | 47,66 |  | 91,2 | 51 |
| 8 | 06. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Отражается курсовая разница по расчетному счету | 390 |  | 91,2 | 52,2 |
| 9 | 06. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Отражается курсовая разница по счету "Переводы в пути" | 30,00 |  | 91,2 | 57 |
| 10 | 06. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Выявляется и списывается финансовый результат от добровольной продажи валютной выручки | 250,16 |  | 99 | 91,1 |
| 11 | 07. фев | Авансовый отчет Макарова А.В. (курс ЦБ РФ 1€=34,95) |  |  |  |  |
| К отчету приложены следующие документы: |  |  |  |  |
| Командировочное удостоверение с отметками о выбытии из г.С. - Петербурга 03.02, о прибытии в г. Хельсинки 04.02., о выбытии из г. Хельсинки 05.02., о прибытии в г.С. - Петербург 06.02. |  |  |  |  |
| Железнодорожный билет С. - Петербург - Хельсинки | 2 796,00 | 80 | 26 | 71,2 |
| Железнодорожный билет Хельсинки-С. - Петербург | 2 796,00 | 80 | 26 | 71,2 |
| Счет гостиницы "Хельсинки" с 04.02 по 05.02 на оплату квартирных | 5 592,00 | 160 | 26 | 71,2 |
| Суточные (размер - 250 €) | 17 475,00 | 500 | 26 | 71,2 |
| Квитанция об оформлении виз | 8 213,25 | 235 | 26 | 71,2 |
| Отчет о проделанной работе, Итого по авансовому отчету | 36 872,25 | 1 055 |  |  |
| 12 | 07. фев | Отражается курсовая разница по счету "Расчеты с подотчетными лицами" (курс ЦБ РФ 1 €= 34,9) | 55,00 |  | 91,2 | 71,2 |
| 13 | 10. фев | Приходный кассовый ордер: |  |  |  |  |
| Сдана в кассу неизрасходованная часть денежных средств, полученных ранее в подотчет Макаровым А.В. (курс ЦБ РФ 1€=34,9) | 1 570,50 | 45 | 50,2 | 71,2 |
| 13/01 | 10. фев | Отражается курсовая разница по счету "Расчеты с подотчетными лицами" (курс ЦБ РФ 1 €= 34,9) | 2,25 |  | 91,2 | 71,2 |
| 14 | 10. фев | Выписка с текущего валютного счета: |  |  |  |  |
| Сдан в банк остаток подотчетных сумм (курс ЦБ РФ 1€=34,9) | 1 570,50 | 45 | 52,2 | 50,2 |
| 15 | 14. фев | Выписка с транзитного валютного счета и извещение банка: |  |  |  |  |
| Поступила выручка за отгруженную на экспорт продукцию (800$ по курсу ЦБ РФ 1$=29,0) | 23 200,00 | 800 | 52,1 | 62 |
| 16 | 14. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Отражается курсовая разница по счету "Расчеты с покупателями" | 960,00 |  | 62 | 91,1 |
| 17 | 19. фев | Поручение на добровольную продажу валютной выручки, выписка с транзитного валютного счета: |  |  |  |  |
| Списано с транзитного счета 10% экспортной выручки (курс ЦБ РФ 1 $ = 29,4) | 2 352,00 | 80 | 57 | 52.1 |
| 18 | 19. фев | Выписка с транзитного и текущего валютного счетов: |  |  |  |  |
| Зачислено 90% валютной выручки на текущий валютный счет | 21 168,00 | 720 | 52.2 | 52.1 |
| 19 | 19. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Отражается курсовая разница: |  |  |  |  |
| по текущему валютному счету | 700,00 |  | 52,2 | 91,1 |
| по транзитному валютному счету | 320,00 |  | 52,1 | 91,1 |
| 20 | 24. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Отражается реализация проданной ин валюты (курс ЦБ РФ на день продажи 1 $ = 29,45) | 2 356,00 | 80 | 91,2 | 57 |
| 21 | 24. фев | Выписка с расчетного счета. Платежное поручение |  |  |  |  |
| Поступил рублевый эквивалент за проданную валюту по рыночному курсу 1$=29,9; курс ЦБ РФ 1$=29,45) | 2 392,00 | 80 | 51 | 91,1 |
| Удержано банком комиссионное вознаграждение: 0,9% от суммы продажи | 21,20 |  | 91,2 | 51 |
| 22 | 24. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Отражается курсовая разница по счету "Переводы в пути" | 4,00 |  | 57 | 91,1 |
| 23 | 24. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Выявляется и списывается финансовый результат от реализации валюты | 1941,55 |  | 91,1 | 99 |
| 24 | 24. фев | Выписка с расчетного счета. Платежное поручение |  |  |  |  |
| Заявление на покупку валюты: |  |  |  |  |
| Перечислены денежные средства на покупку ин валюты (банк покупает валюту по рыночному курсу 1$=29,7 руб. в количестве 400 $) | 11 880,00 | 400 | 57 | 51 |
| 25 | 26. фев | Выписка с текущего валютного счета: |  |  |  |  |
| Зачислена приобретенная ин валюта по курсу ЦБ РФ 1$=29,35 | 11 740,00 | 400 | 52,2 | 57 |
| Отражается банковский комиссионный процент (0,9 % от оборота по курсу ЦБ РФ 1$=29,35) | 105,70 |  | 91,2 | 51 |
| 26 | 26. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Отражается курсовая разница по счету "Переводы в пути" | 140 |  | 91,2 | 57 |
| 27 | 26. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Выявляется и списывается финансовый результат от покупки валюты | 245,7 |  | 99 | 91,2 |
| 28 | 28. фев | Справка бухгалтерии: |  |  |  |  |
| Отражается курсовая разница на текущем валютном счете на конец отчетного периода: |  |  |  |  |
| курс ЦБ РФ 1 $ = 29,4 руб. | 720 |  | 52,2 | 91,1 |
| курс ЦБ РФ 1 € = 35,6 руб. | 286,5 |  | 52,2 | 91,1 |
| ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРОВОДКИ | | | | | | |
| Закрываем счет 26 "Общехозяйственные расходы" | | | 36872,25 |  | 90,2 | 26 |
| Закрываем счет 90,2 "Себестоимость продаж" | | | 36872,25 |  | 90,9 | 90,2 |
| Закрываем счет 90,9 "Прибыль/убыток от продаж" | | | 36872,25 |  | 99 | 90,9 |

Таблица 7

Оборотно-сальдовая ведомость

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Счет | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| Основные средства (01) | 4 000,0 |  |  |  | 4 000,00 |  |
| Расходы на продажу (26) |  |  | 36 872,25 | 36 872,25 |  |  |
| Касса (50.1) | 1 075,0 |  |  |  | 1 075,00 |  |
| Касса (50.2) |  |  | 1 570,50 | 1 570,50 |  |  |
| Расчетный счет (51) | 18 000,0 |  | 7 694,50 | 12 062,06 | 13 639,94 |  |
| Валютный счет (52) |  |  |  |  |  |  |
| Транзитный (52,1) € | 53 100,0 |  | 150,00 | 53 250,00 |  |  |
| Транзитный (52,1) $ |  |  | 23 520,00 | 23 520,00 |  |  |
| Текущий валютный (52,2) € | 21 240,0 |  | 49 842,00 |  | 70 692,00 |  |
| Текущий валютный (52,2) $ | 14 000,0 |  | 34 328,00 |  | 48 328,00 |  |
| Переводы в пути (57) |  |  | 19 561,00 | 19 561,00 |  |  |
| Расчеты с покупателями и заказчиками (62) | 26 880,0 |  | 960,00 | 23 200,00 | 4 640,00 |  |
| Расчеты с подотчетными лицами (71.2) | 38 500,0 |  |  | 38 500,00 |  |  |
| Уставный капитал (80) |  | 176 795,0 |  |  |  | 176 795,00 |
| Себестоимость продаж (90,2) |  |  | 36 872,25 | 36 872,25 |  |  |
| Прибыль/убыток от продаж (90,9) |  |  | 36 872,25 | 36 872,25 |  |  |
| Прочие доходы и расходы (91) |  |  | 11 390,86 | 11 390,86 |  |  |
| Прочие доходы (91.1) |  |  | 2 948,05 | 11 145,16 |  |  |
| Прочие расходы (91.2) |  |  | 8 442,81 | 245,70 |  |  |
| Прибыли и убытки (99) |  |  | 37 368,11 | 2 948,05 | 34 420,06 |  |
| **БАЛАНС** | 176 795,0 | 176 795,0 | 297 001,72 | 296 619,22 | 176 795,00 | 176 795,00 |

Счета синтетического учета

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 26 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 0 |  |  |
| 71.2 | 36872,25 |  |  |
|  |  | 36872,25 | 90,2 |
| обороты | 36872,25 | 36872,25 |  |
| Сальдо конечное | 0 |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 51 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 18000 |  |  |
|  | 5302,5 |  |  |
|  | 2392 | 47,66 |  |
|  |  | 21,2 |  |
|  |  | 11880 |  |
|  |  | 105,7 |  |
| обороты | 7694,5 | 12054,56 |  |
| Сальдо конечное | 13639,94 | 0 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 62 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 26880 |  |  |
|  |  | 23200 | 52.1 |
| 91.1 | 960 |  |  |
| обороты | 960 | 23200 |  |
| Сальдо конечное | 4640 |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 50 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 1075 |  |  |
| 50,2 | 1570.5 | 1570,5 |  |
| обороты | 1570,5 | 1570,5 |  |
| Сальдо конечное | 1075 | 0 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 57 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 0 |  |  |
|  | 5325 | 5295 |  |
|  |  | 30 |  |
|  | 2352 | 2356 |  |
|  | 4 |  |  |
|  | 11880 | 11740 |  |
|  |  | 140 |  |
| обороты | 19561 | 19561 |  |
| Сальдо конечное | 0 | 0 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 91 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 0 |  |  |
| 91.2 | 8197,11 |  |  |
|  |  | 8197,11 | 91.1 |
| обороты | 8197,11 | 8197,11 |  |
| Сальдо конечное |  | 0 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 99 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 0 |  |  |
|  | 245,7 |  |  |
|  | 250,16 | 1941,55 |  |
|  | 36872,25 | 1006,5 |  |
| обороты | 37368,11 | 2948,05 |  |
| Сальдо конечное | 34420,06 |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 52 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 88340 |  |  |
| 52,1 € | 150 | 53250 |  |
| 52,1 $ | 23520 | 23520 |  |
| 52,2 € | 49842 | 390 |  |
| 52,2 $ | 34328 |  |  |
| обороты | 107840 | 77160 |  |
| Сальдо конечное | 119020 | 0 |  |

Счета аналитического учета

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 52.2 $ | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 14000 |  |  |
| 57 | 21168 |  |  |
| 91.1 | 700 |  |  |
| 57 | 11740 |  |  |
| 91.1 | 720 |  |  |
| обороты | 34328 |  |  |
| Сальдо конечное | 48328 |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 52.2 € | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 21240 |  |  |
| 57 | 47925 |  |  |
| 91.1 | 60 | 390 |  |
| 50,2 | 1570,5 |  |  |
| 91.1 | 286,5 |  |  |
| обороты | 49842 | 390 |  |
| Сальдо конечное | 70692 | 0 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 52.1 € | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 53100 |  |  |
|  |  | 5325 | 57 |
| 91.1 | 150 |  |  |
|  |  | 47925 | 57 |
| обороты | 150 | 53250 |  |
| Сальдо конечное | 0 | 0 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 52.1 $ | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 0 |  |  |
| 62 | 23200 |  |  |
|  |  | 2352 | 57 |
|  |  | 21168 | 57 |
| 91.1 | 320 |  |  |
| обороты | 23520 | 23520 |  |
| Сальдо конечное | 0 | 0 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 71.2 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 38500 |  |  |
|  |  | 36872,25 | 26 |
|  |  | 55 | 91.2 |
|  |  | 2,25 | 91,2 |
|  |  | 1570,5 | 50.2 |
| обороты | 0 | 38500 |  |
| Сальдо конечное | 0 | 0 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 91.1 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 0 |  |  |
|  |  | 150 |  |
|  |  | 60 |  |
|  |  | 5302,5 |  |
|  |  | 250,16 |  |
|  |  | 960 |  |
|  |  | 700 |  |
|  |  | 320 |  |
|  |  | 2392 |  |
|  | 1941,55 | 4 |  |
|  |  | 720 |  |
|  | 1006,5 | 286,5 |  |
| обороты | 2948,05 | 11145,16 |  |
| Сальдо конечное |  | 8197,11 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 91.2 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 0 |  |  |
|  | 5295 |  |  |
|  | 47,66 |  |  |
|  | 390 |  |  |
|  | 30 |  |  |
|  | 55 |  |  |
|  | 2,25 |  |  |
|  | 2356 |  |  |
|  | 21,2 |  |  |
|  | 105,7 |  |  |
|  | 140 | 245,7 |  |
| обороты | 8442,81 | 245,7 |  |
| Сальдо конечное | 8197,11 |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 90,2 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 0 |  |  |
|  | 36872,25 | 36872,25 |  |
| обороты | 36872,25 | 36872,25 |  |
| Сальдо конечное | 0 |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 90,9 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 0 |  |  |
|  | 36872,25 | 36872,25 |  |
| обороты | 36872,25 | 36872,25 |  |
| Сальдо конечное | 0 |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Счет 50.2 | |  |
|  | Дебет | Кредит |  |
| Сальдо начальное | 0 |  |  |
| 71.2 | 1570.5 |  |  |
|  | 0 | 1570,5 | 52.2 |
| обороты | 1570,5 | 1570,5 |  |
| Сальдо конечное | 0 | 0 |  |

# Заключение

# Из всего выше изложенного можно сделать следующие выводы.

Базовым документом, определяющим валютное регулирование в стране, является Закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле". Данный закон определяет основные принципы валютных операций в стране, полномочия и функции органов валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в части владения, пользования и расположения валютными ценностями, а также их ответственность за соблюдение валютного законодательства.

В связи с тем, что бухгалтерский учет ведется в едином денежном измерителе - национальной валюте страны, возникает необходимость в пересчете конкретных сумм иностранной валюты в рубли при отражении в учете операций в иностранной валюте. Этим и объясняются особенности бухгалтерского учета валютных операций. Основным нормативным документом, регламентирующим особенности учета операций в иностранной валюте, является Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006). Таким образом, по каждой операции в иностранной валюте стоимость имущества и обязательств пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка РФ на дату совершения операции.

Курсовая разница - есть суммовая разница, образовавшаяся в результате сопоставления иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату совершения конкретной хозяйственной операции или дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, с курсом ее на дату исполнения данной операции или составления указанной отчетности за предыдущий отчетный период. Неустойчивость российского рубля ведет к образованию как положительных, так и отрицательных курсовых разниц. В бухгалтерском учете и отчетности курсовая разница показывается в том отчетном периоде, к которому относится дата по расчету конкретной операции или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Для учета операций на валютных счетах организации предусмотрен счет 52 "Валютные счета". Аналитический учет по счету 52 "Валютные счета" ведется по каждому счету, открытому в банке, и в разрезе субсчетов. Для этих целей можно использовать карточки аналитического учета в рублях и иностранной валюте с одновременной переоценкой остатка средств.

Организации вправе свободно продавать валютные средства с текущего валютного счета через счет 57 "Переводы в пути". В соответствии с планом счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению стоимость иностранной валюты, предназначенной для продажи, первоначально отражается по дебету счета 57 "Переводы в пути" в корреспонденции с кредитом счета 52 "Валютные счета".

На счете 80, субсчете "Складочный капитал" отражаются источники образования имущества СП. Сальдо по этому счету должно быть равным размеру складочного капитала, зафиксированному в уставных документах СП.

Наиболее распространенным источником поступления валютных средств в кассу предприятия является снятие наличной иностранной валюты с текущего счета в уполномоченном банке. Оприходование валюты кассами предприятий и ее выдача производятся так же, как и по рублевым суммам. Таким образом, отсутствие записей о принятой в кассу иностранной валюте в единой кассовой книге может быть расценено как неоприходование (или неполное оприходование) в кассу денежной наличности. В свою очередь, это может привести к наложению на предприятие штрафных санкций.

Корпоративные карточные счета по действующему плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий на территории России относятся к специальным счетам в банках, и в связи учет средств, перечисленных на специальный карточный счет, следует вести на субсчете счета 55 "Специальные счета в банках". В конце каждого месяца производится переоценка валютного остатка по карточному счету в общеустановленном порядке.

# Список использованной литературы

1. Федеральные законы от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле";
2. Федеральный Закон от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности";
3. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ "О бухгалтерском учете";
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция к его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н;
5. 22 ПБУ: практический комментарий (6-е изд., перераб. и доп.). - М.: ИД "Аргумент", 2008. - 528 с.;
6. Бархатов А.П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие. - 5-е изд, испр. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2008. - 300 с.;
7. Беликова Т.Н., Минаева Л.Н. Все о счетах бухгалтерского учета. - СПб.: Питер, 2008. - 160 с.;
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2001. - 640 с.
9. В. Рязанова ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА: ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА // "Автономные организации: бухгалтерский учет и налогообложение", 2007, №6;