План

Введение

1. Нормативно – правовая база и контроль операций в иностранной валюте

2. Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте

3. Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте

4. Учет внешнеторговых операций

5. Особенности учета курсовых и суммовых разниц по валютным операциям

Заключение

Список литературы

Введение

Становление рыночной экономики расширяет границы применения бухгалтерского учета, поскольку появляются новые его объекты и как результат этого – новые пользователи учетной информации.

Поэтому перед бухгалтерским учетом встают новые задачи по адаптации его к современным условиям. Постоянный рост объема учетной информации вызывает объективную необходимость дальнейшего совершенствования форм и методов бухгалтерского учета, сокращения времени регистрации и обработки первичных учетных данных путем применения вычислительной техники.

Создается управленческая информационная система, основу которой составляет бухгалтерская подсистема.

На основе бухгалтерской информации становиться возможным прогнозировать события, осуществлять функции контроля за мерой труда и мерой потребления.

Отечественные организации ведут расчеты с иностранными партнерами в иностранной валюте. Для проведения расчетов в иностранной валюте организации открывают валютные счета, количество которых не ограничивается. Оно зависит от вида валют разных стран, в которых организация открыла счет.

Основные принципы осуществления валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и контроля определены в Законе Российской федерации «О валютном регулировании и контроле». В законе определены понятия «валюта» и «валютные ценности» и их виды, «уполномоченные банков» и «субъекты», которые осуществляют валютные операции.

1. Нормативно – правовая база и контроль операций в иностранной валюте

1. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»(с изм. и доп. от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2002 г., 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 г.).

1. Федеральный закон от 10 декабря- 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
2. Федеральный закон от 13 октября 1995 г. № 157-ФЗ «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности» (с изм. и доп. от 8 июля 1997 г., 10 февраля 1999г.).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации — часть первая от 31 июля 1998 г, № 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп. от 30 марта, 9 июля 1999 г., 2 января, 5 августа, 29 декабря 2000 г., 24 марта, 30 мая, 6, 7, 8 августа, 27, 29 ноября, 28, 29, 30, 31 декабря 2001 г., 29 мая, 24, 25 июля, 24, 27, 31 декабря 2002 г., 6, 22, 28 мая, 6, 23, 30 июня, 7 июля 2003 г.).
4. Федеральный закон от 6 августа 2001 г. № 110-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов (положений актов) законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» (с изм. и доп. от 29, 31 декабря 2001 г., 29 мая, 10, 24 июля, 31 декабря 2002 г., 7 июля 2003 г.),
5. Указ Президента РФ от 6 марта 1995 г. № 245 «Об основных принципах осуществления внешнеторговой деятельности в Российской Федерации» (с изм. И доп. от 16 ноября 1996 г.).
6. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г.).
7. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (с изм. и доп. от 7 мая 2003 г).

9. Положение ЦБР от 25 июня 1997 г. № 62 «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов» (с изм. и доп. От 20 августа 2002 г.).

10. Письмо МНС РФ от 22 ноября 2000 г. № ФС-6-09/890 «О порядке ведения лицевых счетов в иностранной валюте».

11. Указание ЦБР от 12 февраля 1999 г. № 500-У «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства» (с изм. и доп. от 23 августа 1999 г., 17 сентября, 27 ноября 2001 г., 31 марта 2003 г.).

12. Инструкция ЦБР и ГТК РФ от 13 октября 1999 г. № 86-И, 01-23/26541 «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров» (с изм. и доп. от 22 декабря 1999 г., 12 октября 2001 г., 15 февраля, 24, 26 июня 2002 г.).

13. Положение ЦБР от 16 июня 1999 г. № 77-П «О порядке и условиях проведения торгов иностранной валютой за российские рубли на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж» (с изм. и доп. от 24, 28 июня, 23 сентября, 31 декабря 1999 г.).

Система валютного регулирования и контроля предназначена, обобщенно говоря, для того, чтобы оградить слабую национальную валюту от потенциально опасного для нее внешнего финансового мира. В странах с сильной валютой (доллар, евро) валютный контроль вообще отсутствует. В странах со слабой валютой он, наоборот, максимально жесткий. Россия находится в процессе либерализации валютного законодательства, и есть шанс, что в обозримом будущем рубль усилится настолько, что валютное регулирование можно будет свести к минимуму или вообще упразднить. В настоящее время, однако, в России действует довольно жесткая система регулирования валютных операций. Суть ее состоит в том, чтобы воздвигнуть своего рода барьер между рублевой зоной и внешними финансовыми системами, с целью воспрепятствовать бесконтрольному оттоку капитала за границу. Для этого резиденты России ограничиваются в их операциях с валютой, а нерезиденты – в операциях с рублями.

Операции российских резидентов с валютой и валютными ценностями строго регламентированы.Валютные операции подразделяются на текущие (прежде всего сюда относятся операции, связанные с экспортом и импортом, а также некоторые неторговые операции) и капитальные (прежде всего, связанные с зарубежными инвестициями и другими финансовыми операциями). Текущие операции проводятся резидентами без ограничений - этого требует 8-я статья Устава МВФ, к которой Россия присоединилась в 1996 г. А вот на каждую капитальную операцию требуется, вообще говоря, особое разрешение Центрального банка РФ (ЦБР), если только иное не предусмотрено законом или нормативными актами самого ЦБР.

«Без ограничений» не означает, что текущие операции происходят без контроля со стороны государства. Напротив, существует целая система правил, связанных с приобретением валюты для импорта товаров и оплаты услуг иностранных поставщиков, а также с репатриацией экспортной валютной выручки и ее обязательной (частичной) продажей. За соблюдением правил зорко следит ЦБР (орган валютного контроля) с помощью уполномоченных банков (агентов валютного контроля). Тот же ЦБР регламентирует и открытие счетов резидентов за границей. Что касается нерезидентов, их валютные операции, вообще говоря, также попадают под российское валютное регулирование, но, естественно, только когда они совершаются в России. Однако валютные счета нерезидентов в России не регулируются так, как в случае резидентов, – можно сказать, что эти счета работают «в офшорном режиме». Регулирование же прежде всего происходит на уровне рублевых счетов нерезидентов в российских банках. Эти счета бывают трех типов: типа «К» или конвертируемый (в частности, только с него можно приобретать акции российских предприятий, через него же свободно покупается и продается валюта), типа «Н» или неконвертируемый (в частности, только на него можно получать рублевые кредиты) и типа «Ф» или счет физического лица. Рублевые операции резидентов с нерезидентами формально отнесены к валютным операциям, но осуществляются они без ограничений, важно лишь соблюдать режим рублевого счета нерезидента (то есть проводить по счету только разрешенные его режимом операции). Соблюдение режима опять же контролирует ЦБР с помощью российских банков. Наконец, государство в лице ЦБР устанавливает и правила функционирования внутреннего валютного рынка России. Сюда относятся правила продажи валюты, в том числе обязательной продажи части валютной выручки при экспорте, и ее приобретения, в том числе для осуществления импорта.

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.

2. Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте

Для учета операций в иностранной валюте в организациях создается специальная касса. С кассиром по валюте заключают договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Кассам устанавливаются лимиты в иностранной валюте. Они должны быть обеспечены всеми инструкциями, контрольными и справочными материалами (справочниками по иностранной валюте, образцами дорожных чеков и еврочеков и т.п.).

Кассиры обязаны строго соблюдать правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы.

При приеме от клиентов платежных документов в иностранной валюте кассир должен проверить их подлинность и платежеспособность по имеющимся контрольным материалам, а также полноту и правильность заполнения реквизитов документов. При отсутствии у кассира соответствующих образцов чеков и контрольных материалов такие чеки к оплате не принимаются. В кассу принимается наличная иностранная валюта, не вызывающая сомнений в ее подлинности и платежеспособности. Денежные знаки поврежденные, ветхие, вызывающие сомнение в платежеспособности, от клиентов кассиром не принимаются. Фальшивые денежные знаки, а также вызывающие сомнение в их подлинности клиенту не возвращаются. Они записываются в отдельный реестр и возвращаются в банк с пометой «Фальшивая» или «Вызывающая сомнение». Клиенту выдается квитанция о том, что принятая валюта является фальшивой или что она вызывает сомнение, с указанием в квитанции наименования валюты и ее достоинства. Оплату товаров и услуг разрешается принимать в нескольких иностранных валютах. Пересчет других видов иностранных валют в доллары осуществляется по рыночному курсу, информация о котором присылается банком в кассу. Таблица пересчета должна быть доступной для посетителей.

При расчетах за валюту сдача выдается обычно в валюте платежа. С согласия покупателей сдача может быть выдана в другой свободно конвертируемой валюте. Выдача сдачи в рублях запрещается.

Пример. Со специального транзитного валютного счета ОАО «Темп» оприходованы в кассу организации 4 декабря 2008г. аванс в сумме 11 000 долл.США по курсу 28,3 руб./долл. Для командирования Салихова А.А. за границу. Денежные средства были выданы работнику 5.12.08г. официальный курс ЦБ РФ

на дату выдачи аванса – 28,75 руб./долл.

На 20 декабря 2008г. – 29 руб./долл.

Указанные операции будут оформлены в бухгалтерском учете следующим образом:

Выписка из специального транзитного валютного счета и приходный кассовый ордер

Оприходован в кассу аванс на командировочные расходы за границу 11 000 долл.Ч 28,3

Д-т сч.50 сумма 11 000 долл.США / 311300 руб.

К-т сч.52/3 «Специальный транзитный валютный счет»

Расходный кассовый ордер

Выдан в подотчет командированному аванс на командировочные расходы за границу 11 000 долл.СШАЧ28,75

Д-т сч.71«Расчеты с подотчетными лицами» сумма 11 000 долл.США / 316250 руб.

К-т сч. 50/4 «Касса в иностранной валюте»

Справка бухгалтерии

Выявлена и отражена курсовая разница по 50сч. «Касса в иностранной валюте» 316250-311300

Д-т сч.50«Касса в иностранной валюте»

К-т сч.91/1 «Прочие доходы» сумма 4950 руб.

Справка бухгалтерии

Выявлена и отражена курсовая разница по 71сч. «Расчеты с подотчетными лицами» (11 000 долл.Ч 29,0)-316250

Д-т сч.71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т сч.91/1«Прочие доходы и расходы» сумма 2750

Справка бухгалтерии

Списана положительная курсовая разница (4950+2750)

Д-т сч.91/1 «Прочие доходы»

К-т сч.99 «Прибыль и убытки» сумма 7700

3. Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте

Учет валютных средств ведут на счете 52 «Валютные счета», к которому открывают несколько субсчетов, среди которых:52-1«Транзитный валютный счет»;50-2«Текущий валютный счет»;50-3«Специальный транзитный валютный счет» Организация продает валюту в обязательном порядке при получении экспортной выручки или добровольно, когда испытывает недостаток в рублевых средствах. При этом продажа валюты может быть осуществлена банком в день списания ее с валютного счета или в последующие дни. Поэтому необходимо обеспечить учет валютных средств, перечисленных для продажи до этого момента. Чтобы организации было проще отследить все этапы движения валютных средств, кроме счета 52 "Валютные счета", целесообразно использовать счет 57 "Переводы в пути".

Учет операций по транзитному валютному счету

Транзитный валютный счет предназначен для аккумулирования большинства валютных поступлений, позволяя банку осуществлять контроль за их целевым использованием.

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов |
| Дебет | Кредит |
| На транзитный валютный счет зачислены: |
| 1) валютная выручка, поступившая от экспорта товаров (работ, услуг) | 52-1 | 62, 76 |
| 2) поступившая иностранная валюта, не подлежащая обязательной продаже, в том числе:вклады в уставный капитал организациидоходы от участия в уставный капиталах других организацийкредиты и займыдоходы от предоставления займовсредства, полученные от продажи ценных бумагцелевые поступления | 52-152-152-152-152-152-1 | 75-176-366, 6776-362, 7686, 76 |
| С транзитного валютного счета произведено списание денежных средств в связи с осуществлением следующих операций: |
| 1) оплачены расходы по обязательно продажи 10% валютной выручки, в том числе:расходы по транспортировке, страхованию и экспедированию грузов, обусловленные оказанием нерезидентами соответствующих услуграсходы по транспортировке, страхованию и экспедированию грузов по территории иностранных государств и международном транзитном сообщении, обусловленные оказанием юридическими лицами-резидентами соответствующих услуграсходы по уплате экспортных таможенных пошлин и оплате таможенных процедуррасходы по уплате комиссионного вознаграждения посредникам за оказание услуг, связанных с экспортом товароврасходы по уплате комиссионного вознаграждения уполномоченному банку | 606068, 767691-2 | 52-152-152-152-152-1 |
| 2) перечислено 10% валютной выручки для обязательной продажи на внутреннем валютном рынке | 57 | 52-1 |
| 3) перечислена сверхнормативная сумма валютной выручки для добровольной продажи на внутреннем валютном рынке | 57 | 52-1 |
| 4) переведена на текущий валютный счет иностранная валюта, не подлежащая обязательной продаже | 52-2 | 52-1 |
| 5) переведена поставщиком на свой текущий валютный счет оставшаяся валютная выручка | 52-2 | 52-1 |
| 6) переведена посредником на свой текущий валютный счет оставшаяся валютная выручка | 76 | 52-1 |
| 7) переведена посредником на свой текущий валютный счет валютная выручка, поступившая от нерезидента | 76 | 52-1 |
| 8) переведена посредником на счет нерезидента валютная выручка (за вычетом комиссионного вознаграждения) | 76 | 52-1 |
| 9) произведен возврат ранее полученных денежных средств (в случае неправильного их зачисления, прекращения договорных отношений с контрагентом) | 62, 76 | 52-1 |

Учет операций по текущему валютному счету

Иностранная валюта, числящаяся на текущем валютном счете, предназначена для ведения расчетов организацией-резидентом со своими контрагентами по текущим и капитальным валютным операциям. В первом случае использование иностранной валюты осуществляется без ограничений, во втором – при условии наличия разрешения (лицензии) ЦБ РФ.

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов |
| Дебет | Кредит |
| На текущий валютный счет зачислены: |
| 1) иностранная валюта, не подлежащая обязательной продаже на внутреннем валютном рынке | 52-2 | 52-1 |
| 2) выручка от экспорта товаров, оставшаяся после обязательной продажи на внутреннем валютном рынке | 52-2 | 52-1, 76 |
| 3) возвращенные работниками организации подотчетные суммы в иностранной валюте | 52-2 | 57, 50 |
| 4) инкассированная торговая выручка организаций | 52-2 | 57 |
| 5) средства, полученные от продажи уполномоченным банком валютных векселей этих же банков | 52-2 | 76 |
| 6) проценты за пользование уполномоченным банком средствами на счете | 52-2 | 91-1 |
| С текущего валютного счета произведено списание денежных средств в связи с осуществлением следующих операций: |
| 1) оплачены расходы в иностранной валюте:переводы из РФ для проведения расчетов без отсрочки платежа по импорту товаров и/или их кредитованием на срок более 90 днейпереводы из РФ дивидендов, процентов и иных доходов по операциям, связанным с движением капиталапереводы неторгового капитала | 60, 7675-2, 66, 6770, 76, 91-2 | 52-252-252-2 |
| 2) оплачены расходы в иностранной валюте, связанные с осуществлением капитальных операций:прямые инвестиции (вложения в уставные капиталы других организаций)портфельные инвестиции (вложения в ценные бумаги)переводы из РФ в оплату права собственности на недвижимостьпереводы из РФ для осуществления расчетов по импорту товаров с отсрочкой платежа более 90 днейрасходы, связанные с осуществлением иных валютных операций, не являющихся текущими | 58-158, 7608, 6060, 76разные счета | 52-252-252-252-252-2 |
| 3) оплачены расходы в иностранной валюте, связаны с осуществлением капитальных операций, проводимых без разрешений ЦБ РФ:переводы из РФ для осуществления расчетов за проводимые в зарубежных странах строительные и подрядные работы, сроки платежа по которым превышают 90 дней, при условии, что срок поступления валютной выручки не будет превышать 5 лет с даты заключения соответствующих договоровпереводы из РФ для осуществления расчетов, связанных с взносами и выплатами по страхованию о перестрахованию производимыми в период соответствующего договора, при условии, что срок действия не будет превышать 5 лет с даты заключения | 6076-1 | 52-252-2 |
| 4) погашены кредиты, полученные в иностранной валюте у уполномоченных банков, включая проценты за их использование | 66, 67 | 52-2 |
| 5) снята наличная валюта для оплаты командировочных расходов работников организации | 50 | 52-2 |
| 6) переведена иностранная валюта на зарубежные валютные счета | 52-2 | 52-1 |
| 7) перечислена иностранная валюта для добровольной продажи на внутреннем валютном рынке | 57 | 52-2 |
| 8) произведены обязательные платежи, взимаемые государственными органами | 91-2 | 52-2 |
| 9) уплачено комиссионное вознаграждение уполномоченному банку | 91-2 | 52-2 |

Учет операций по специальному транзитному валютному счету

Специальный транзитный валютный счет предназначен для совершения операций по покупке иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке. С помощью данного счета уполномоченный банк осуществляет контроль за целевым использованием приобретенных средств. Приобретенная иностранная валюта должна быть переведена банком по распоряжению клиента в соответствии с основаниями, указанными в поручении на покупку, не позднее 7 календарных дней со дня ее зачисления на специальный транзитный счет. В противном случае эта валюта подлежит обратной продаже.

Снятие наличной валюты со специального транзитного счета не допускается, за исключением случаев оплаты командировочных расходов.

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов |
| дебет | кредит |
| На специальный транзитный валютный счет зачислены: |
| 1) иностранная валюта, приобретенная за рубли на внутреннем валютном рынке | 52-3 | 57 |
| 2) иностранная валюта, ранее списанная со специального транзитного валютного счета, в том числе:валюта, не использованная для оплаты командировочных расходоввалюта, полученная от продажи дорожных чеков, не использованных для оплаты командировочных расходоввалюта, переданная с депозитного счета, открытого в уполномоченном банке | 52-352-352-3 | 57, 5057, 5055-3 |
| Со специального транзитного валютного счета произведено списание денежных средств: |
| 1) переведена иностранная валюта в соответствии с целью, для которой она была приобретена (оплата импортных товаров, погашение валютного кредита) | 52-2, 60, 66, 67, 76 | 52-3 |
| 2) снята наличная иностранная валюта для оплаты командировочных расходов работников организации | 50 | 52-3 |
| 3) перечислена для обратной продажи на внутреннем валютном рынке не использованная по целевому назначению ранее приобретенная иностранная валюта | 57 | 52-3 |
| 4) переведена иностранная валюта в депозит уполномоченного банка | 55-3 | 52-3 |
| 5) переведены средства в целях исполнения обязательств, указанных в свидетельстве о накоплении иностранной валюты, купленной на внутреннем валютном рынке | Разные счета | 52-3 |

Пример. На транзитный валютный счет организации ОАО "Темп" зачислена экспортная валютная выручка в размере 300 000 долл. США и валютный кредит от иностранного банка в размере 110 000 долл. Курс на день поступления на транзитный валютный счет составляет 31,80 руб. за 1 долл. США. Банк снял средства для продажи в тот день, когда курс доллара составлял 31,75 руб. Курс продажи составил 31,78 руб. за 1 долл. Сумма проданной валюты была зачислена на расчетный счет. Комиссия банка составила 50 долл.

Отметим, что на счете 52, субсчет 1 "Транзитный валютный счет", возникнет курсовая разница между датой зачисления валюты и датой ее списания на продажу, а на субсчете 57-3 "Валютные средства, перечисляемые для продажи", открываемом к счету 57 "Переводы в пути", - курсовая разница между курсами на дату списания средств для продажи и датой продажи валюты.

Указанные операции будут оформлены в бухгалтерском учете следующим образом:

зачислена экспортная валютная выручка -

Д-т сч. 52-1 "Транзитный валютный счет" 300 000 долл. / 9 540 000 руб.

К-т сч. 62 "Расчеты с иностранными покупателями и заказчиками" 300 000 долл. / 9 540000 руб.;

зачислен валютный кредит от иностранного банка - Д-т сч. 52-1 "Транзитный валютный счет" 110 000 долл./7 3 498 000 руб.

К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" 110 000 долл. / 3 498 000 руб.

Сумма, перечисленная для обязательной продажи (средства, поступившие от банка в качестве кредита, обязательной продаже не подлежат, так как относятся к операциям по движению капитала):

Д-т сч. 57-3 "Валютные средства, перечисленные для продажи" 150 000 долл. / 4 762 500 руб.

К-т сч. 52-1 "Транзитный валютный счет" 150 000 долл. / 4 762 500 руб. При этом курсовая разница на субсчете 52-3 будет отрицательной и составит 20 500 руб. [410 000 долл. (32,75 - 32,8)]:

Д-т сч. 91-2 "Прочие расходы" 20 500 руб.

К-т сч. 52-1 "Транзитный валютный счет" 20 500 руб. После того, как организация подала заявление на обязательную продажу части экспортной валютной выручки, оставшаяся часть была зачислена банком на текущий валютный счет:

Д-т сч. 52-2 "Текущий валютный счет"260 000 долл. / 8 255 000 руб.

К-т сч. 52-1 "Транзитный валютный счет" 260 000 долл. / 8 255 000 руб. Списание проданной валюты по курсу ЦБ РФ на день продажи (31,75 руб.) будет оформлено бухгалтерской записью:

Д-т сч. 91-2 "Расходы, связанные с покупкой-продажей

валюты" 150 000 долл. / 4 762 500 руб.

К-т сч. 57 "Валютные средства, перечисленные

для Продажи" 150 000 долл./4 762 500 руб.

Сумма рублевого эквивалента, зачисленная после продажи валюты:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета" 4 767 000 руб.

К-тсч. 91-1 "Рублевый эквивалент проданной

иностранной валюты" 4 767 000 руб.;

комиссия банка - Д-т сч. 91-2 "Расходы, связанные с

покупкой-продажей валюты" 50 долл. /1 588 руб.

К-т сч. 52-1 " Текущий валютный счет " 50 долл. /1 588 руб.;

результат от обязательной продажи валюты - прибыль:

Д-т сч. 91 -9 "Сальдо прочих доходов и расходов,

связанных с покупкой-продажей валюты"2912 руб.

К-т сч. 99 "Прибыли и убытки" 2912 руб.;

убыток от курсовых разниц:

Д-т сч. 99 "Прибыли и убытки" 20 500 руб.

К-т сч. 91, субсчет 9 "Сальдо прочих доходов и расходов" 20 500 руб.

4. Учет внешнеторговых операций

Экономические реформы в России затронули и внешнеэкономическую деятельность государства. В результате реформы государство отказалось от монополии во внешней торговле в пользу ее либерализации. Предприниматели получили право самостоятельного прямого выхода на внешний рынок. Федеральным законом «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности» установлено, что любое предприятие независимо от организационно-правовой формы имеет право осуществлять внешнеторговые операции, связанные с импортом и экспортом товаров, работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности. Однако, несмотря на отмену государственной монополии на внешнюю торговлю, внешнеэкономическая деятельность организаций остается одним из основных объектов государственного таможенного и валютного контроля.

Значительный удельный вес во внешнеэкономической деятельности организаций составляют внешнеторговые сделки по экспорту и импорту товаров, продукции, работ и услуг.

Бухгалтерский учет внешнеторговой деятельности организаций должен выполнять следующие основные задачи: соблюдение требований валютного, таможенного и налогового законодательства и нормативных актов в области бухгалтерского учета внешнеэкономической деятельности организации; проверка правильности документального оформления денежных, расчетных и товарных операций;

формирование достоверной информации об объемах внешнеторговых операций по экспорту и импорту товаров, о состоянии расчетов с иностранными партнерами, о покупной стоимости импортных поставок, о движении инвалютных денежных средств, экспортных и импортных товаров, о курсовых валютных разницах, о расчетах по налоговым и таможенным платежам;

правильное исчисление финансового результата внешнеторговой деятельности.

В содержании бухгалтерского учета экспортных и импортных операций так же выделяются участки учета за товары, работы и услуги:

с оплатой их денежными средствами, в том числе путем предварительной оплаты (авансирования);

с отсрочкой платежа – на условиях коммерческого кредита;

с использованием бартерных или товарообменных сделок;

учет операций по другим формам расчетов, установленным контрактом (с применением ценных бумаг, аккредитива, инкассо и др.)

Экспортные и импортные торговые сделки оформляются внешнеторговым контрактом, заключаемым продавцом и покупателем в письменной форме на основе общепризнанных принципов и норм международного права, а также с учетом национальных законодательств участников сделки в области торговли, таможенного и валютного регулирования.

Гражданским кодексом Российской Федерации (п. 2 ст. 7) предусмотрен приоритет правил международного договора по сравнению с нормами гражданского законодательства Российской Федерации. Контракт, заключенный с иностранным торговым партнером, служит юридическим основанием, определяющим права и обязанности участвующих в сделке сторон, и является подтверждением законности осуществления торговой сделки. Основное содержание внешнеторгового контракта состоит в определении предмета сделки, требований, предъявляемых к поставке, и валютно-финансовых условий его выполнения. Предмет сделки состоит в четком определении наименования, количества и характеристики товаров или услуг, предоставляемых продавцом покупателю. При необходимости указываются тип, вид, сорт товара (изделий), его предназначение, состав и т. п. Все это очень важно для исключения разночтений контракта и возможности предъявления претензий по качеству поставленного товара: чем точнее и четче определен предмет договора, тем больше уверенности у сторон в том, что при необходимости они смогут защитить свои интересы в суде.

Одним из важнейших пунктов контракта являются условия поставки, включающие целый ряд требований при переходе товара от продавца к покупателю. К ним относятся моменты перехода права собственности и риска случайной гибели (утраты) товара и распределение затрат между продавцом и покупателем по транспортировке товара и его доставке к месту назначения, страхованию и таможенной очистке товара. Все условия поставки могут быть оговорены в контракте отдельно, с описанием всех прав и обязанностей, сроков, возможных непредвиденных обстоятельств и т. п. В международной практике принято пользоваться едиными унифицированными нормами, содержащими базисные условия поставок, изданными Международной торговой палатой, - Международные правила толкования торговых терминов «Инко-термс-90».

Внешнеторговый контракт обязательно предусматривает, каким видом транспорта должен быть доставлен товар к месту его назначения — воздушным, морским, автомобильным, железнодорожным и иным.

Неотъемлемой частью контракта является определение его стоимости или цены (контрактная стоимость) в виде денежной суммы, которую покупатель обязуется перечислить поставщику товара (работ или услуг). Контрактная стоимость устанавливается в определенной свободно конвертируемой валюте (валюта контракта) и по взаимному согласию сторон фиксируется в договоре.

В контракте обязательно оговариваются условия оплаты товара, включающие порядок и форму расчетов, сроки и валюту платежа.

Расчеты за товар могут осуществляться в иностранной валюте в форме банковского перевода, документарного инкассо или аккредитива, открытого счета или чеками по одному из следующих вариантов оплаты:

с полной (100-процентной) предоплатой товара; в этом случае покупатель должен перевести всю сумму договора на счет организации-поставщика до момента фактической отгрузки товара;

с частичной предоплатой; при таком варианте предоплаты покупатель переводит на счет поставщика заранее обусловленную сумму (часть общей суммы договора) до отгрузки товара, а оставшуюся часть — после;

с отсрочкой оплаты товара (коммерческий кредит); при этом покупатель оплачивает договор в заранее обусловленные сроки после поставки товара поставщиком (обычно от 5 дней до месяца);

с открытием аккредитива покупателя в иностранном банке и последующей отгрузкой поставщиком товара в адрес покупателя. Затем на основе предъявленных документов об отгрузке товара банк переводит денежные средства на счет поставщика.

И наконец, внешнеторговым контрактом обусловливаются взаимоотношения сторон в случае непредвиденных форс-мажорных обстоятельств или пожелания одной из сторон расторгнуть договор, а также предусматриваются штрафные санкции за несоблюдение сторонами сроков отгрузки и оплаты товара, устанавливаемые обычно в процентах к контрактной стоимости сделки.

Подписанный и оформленный в полном соответствии с действующими международными правилами контракт является основным и наиболее важным юридическим документом в бухгалтерском учете внешнеторговой деятельности организации. Процесс выполнения контракта сопровождается оформлением соответствующих товаросопроводительных, расчетных (платежных) и страховых документов по установленным международным формам, а также с учетом особенностей, вытекающих из законодательства Российской Федерации.

Все документы, связанные с экспортными и импортными операциями, должны быть оформлены юридически и технически безукоризненно, составляться в отпечатанном виде на стандартных бланках типографского изготовления, и никаких подчисток, помарок и исправлений на них делать не разрешается. Бланки внешнеторговых документов предусматривают возможность их заполнения и обработки как традиционными способами, так и с помощью компьютера.

Во внешней торговле расчеты осуществляются не против товара, а против документов, представляющих товар. При этом в подавляющем большинстве случаев документы передаются и оплачиваются через банки, поэтому товарораспорядительные документы на какой-то отрезок времени приобретают самостоятельную роль, как бы не зависящую от самого товара, который они представляют.

Главными среди любого комплекта товарораспорядительных документов являются транспортные: коносамент или железнодорожная накладная (по видам транспорта), страховой полис и коммерческий счет (инвойс). Отгрузка товаров осуществляется поставщиком, оформляется транспортно-экспедиторскими и страховыми документами. Сюда относятся транспортные накладные, подтверждающие передачу груза от грузоотправителя грузоперевозчику и содержащие необходимую информацию об отправленном грузе, пункте его назначения, стоимости перевозки и ее оплате (железнодорожные, водные и авианакладные).

Особое место среди товарораспорядительных транспортных документов занимает коносамент, представляющий собой документ, владелец которого может обозначенный в нем груз продать, заложить и т.д. Коносамент оформляется при перевозке груза морским путем, этот документ выдается грузоперевозчиком распорядителю груза. Он подтверждает принятие груза к перевозке и обязывает перевозчика передать груз в порту назначения грузополучателю. Коносамент может быть выписан на определенного получателя (именной) или содержать указание, что он выдан «приказу отправителя груза» или «приказу получателя» — ордерный или на предъявителя. Именной коносамент передается от одного держателя другому в порядке, установленном для передачи долгового требования: ордерный — путем именного или бланкового индоссамента (т. е. передаточной надписи), а предъявительский — посредством простого вручения.

Коносамент составляется в нескольких экземплярах, при этом три или четыре являются подлинными, поэтому при выдаче груза по одному экземпляру остальные теряют силу. Обычно коносамент выписывается на формулярах, содержащих подробные условия перевозки, название судна, наименование отправителя, перевозчика, место погрузки и назначения, наименование груза с указанием числа мест, веса или объема, обозначение получателя, размер фрахта и других причитающихся перевозчику платежей, время и место выдачи коносамента, число подлинных экземпляров. Коносамент должен быть подписан капитаном судна. Коносамент является одним из основных документов обеспечения ссуд при кредитовании внешнеторговых сделок, поскольку залог товара, отправленного морским путем, устанавливается посредством передачи коносамента залогодержателю (банку).

Страхование внешнеторговых грузов на период перевозки часто непосредственно обусловливается контрактом. Для представления иностранному партнеру подтверждения о том, что груз застрахован, страховая организация выдает страхователю страховой полис (сертификат) на каждую партию товара, отправляемую по отдельному счету. При этом сторона, которая фактически заключила договор страхования, не всегда является стороной, несущей расходы по страхованию. Нередко покупатель, даже если на нем лежат расходы по страхованию, просит продавца заключить договор страхования проданных ему товаров с отнесением расходов на счет покупателя.

Товарные документы, включающие счет-фактуру (инвойс), спецификации, упаковочный лист и извещение об отгрузке, выписываются продавцом или изготовителем товара. Основным среди товарных документов выступает счет-фактура (инвойс), выписываемый на имя покупателя при отгрузке товара, фактически оформляющий поставку и свидетельствующий о количестве и цене товара. Количество экземпляров этого документа определяется необходимостью его представления покупателю, банку, страховой организации и таможне (для совершения расчетов, определения страховой суммы и суммы таможенной пошлины).

Спецификация — документ, содержащий перечень видов, типов товара, их количество, размеры, объем. Она выписывается при подписании контракта или при фактической отгрузке и должна соответствовать не только особенностям товара, но и требованиям таможенных правил страны-партнера, так как правильность обозначения товаров определяет размер таможенного обложения.

Упаковочный лист выписывается изготовителем при упаковке товара и содержит перечень видов, сортов, ассортимент товаров, упакованных в одно товарное место. При этом один экземпляр документа вкладывается вместе с товаром внутрь каждого места.

Извещение об отгрузке товара направляется продавцом или по его поручению транспортно-экспедиторской организацией портов, станций, как правило, по телеграфу. В извещении указываются дата выхода судна и возможное время прибытия в порт назначения, количество отправленного товара, реквизиты транспортных документов и другие данные, необходимые покупателю для оплаты товара, если контрактом предусмотрен платеж против телеграфного извещения об отгрузке товара.

При экспорте машин, оборудования поставщик подготавливает техническую документацию, которая оформляется и направляется покупателю в соответствии с условиями контракта. Вся товаросопроводительная, товарная, техническая и другая документация составляется на языке контракта или другом языке по согласованию сторон.

Доставка товара от продавца к покупателю по внешнеторговым сделкам требует значительных издержек, связанных с перемещением груза как по территории Российской Федерации (оплачиваемых в рублях), так и иностранных государств, включая страны СНГ (оплачиваемых в соответствующей иностранной валюте). Эти издержки составляют от 40 до 50 % контрактной стоимости товара и представляют собой накладные расходы по осуществлению внешнеторговой деятельности организации. Большая часть этих расходов распределяется между продавцом и покупателем по взаимному согласию сторон, что фиксируется условиями внешнеторгового контракта. Некоторые накладные расходы делятся между продавцом и покупателем по принципу установления (расчета) франко-цены поставки с включением в контрактную стоимость товара соответствующих расходов по перемещению груза до определенного пункта назначения. Распределение других накладных расходов обусловливается непосредственно заключенным внешнеторговым контрактом, в котором оговаривается перечень накладных расходов, не вошедших в контрактную стоимость товара, за чей счет они осуществляются и при необходимости указывается, кто производит их оплату.

Накладные расходы, производимые экспортерами и импортерами, отличаются разным порядком отражения в учете расходов, связанных с процессом реализации продукции и товаров у одних (экспортеров), и расходов, связанных с процессом заготовления и приобретения производственных запасов и товаров у других (импортеров). Российские экспортеры к ним относят все накладные расходы, вошедшие в контрактную стоимость товара и покрываемые выручкой от его продажи. Если эти расходы не были включены по условиям договора в контрактную стоимость товара, то при отсутствии оговорки в контракте об их оплате за счет покупателя они также должны быть отнесены к накладным расходам экспортера. И, таким образом, юридическая оплошность со стороны экспортера повлечет за собой увеличение его накладных расходов и соответствующее снижение экономического эффекта от осуществленной внешнеторговой сделки. При наличии в контракте указанной оговорки экспортер в дополнение к контрактной стоимости товара указывает в счете (инвойсе) сумму компенсации соответствующих расходов со ссылкой на условия контракта. При этом одинаковые суммы полученной компенсации и оплаченных расходов отражаются обособленно в порядке взаимных расчетов на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (на дебете - расходы, на кредите — их компенсация).

Накладные расходы по экспорту товаров отражаются в учете отдельно от других подобных расходов как у производственных, так и у торговых организаций на отдельном субсчете «Накладные расходы по экспорту» к счету 44 «Расходы на продажу».

Если все накладные расходы по экспорту товаров включаются в полную себестоимость реализованной продукции и списываются на дебет счета 90 «Продажи», то накладные расходы, произведенные импортером, включаются в покупную стоимость приобретенного импортного товара, оцениваемую по стоимости приобретения, которая формируется на специально открываемом калькуляционном субсчете 1 «Приобретение импортных товаров» к счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Покупная стоимость товара как учетный показатель в сочетании с его отпускной стоимостью (ценой) определяет важный финансовый показатель — валовой доход торговой организации, сутью которого является реализованная торговая наценка, исчисляемая в процентах к покупной стоимости товара. По отечественным товарам покупная стоимость определяется в учете как сумма, уплаченная поставщику покупателем за товар. А все другие затраты по доставке товара покупателю отражаются им в составе издержек обращения.

Покупная стоимость импортных товаров формируется иначе. Она включает в себя не только контрактную стоимость, уплачиваемую покупателем иностранному поставщику, но и все накладные расходы покупателя, оплаченные им в иностранной валюте, по продвижению груза до пересечения таможенной границы (стоимость транспортировки, расходы на погрузку, выгрузку, перегрузку и перевалку, страховая сумма и т.п. ). Исходя из контрактной стоимости и указанных накладных расходов на таможне определяется таможенная стоимость товара как цена сделки, фактически уплаченная или подлежащая уплате за ввозимый товар на момент пересечения им таможенной границы.

Все ввозимые на территорию Российской Федерации товары должны проходить таможенный контроль, который связан с включаемыми в их покупную стоимость накладными расходами импортера на оплату таможенных платежей, размер которых во многом зависит от этой таможенной стоимости. Таможенные платежи включают импортную пошлину, сбор за таможенное оформление товаров (услуга таможни по составлению грузовой таможенной декларации и т. п.) и акцизный налог по подакцизным товарам. Следует иметь в виду, что при таможенном оформлении груза с импортеров, являющихся, как правило, оптовыми торговыми организациями, взимается по большинству товаров и налог на добавленную стоимость (НДС), не включаемый, однако, в покупную стоимость товара как подлежащий зачету при последующих расчетах с бюджетом. Базой для исчисления НДС при этом служит сумма, полученная от сложения таможенной стоимости, импортной пошлины и акциза. Таким образом, покупная стоимость импортного товара определяется в результате прохождения всех таможенных процедур и оплаты таможенных платежей (стоимости «растаможивания» груза), не считая оплаченной суммы' НДС. Процедура растаможивания импортных товаров завершается полным оформлением грузовой таможенной декларации (ГТД), выдаваемой представителю владельца груза только после оплаты всех таможенных платежей. Таможенная пошлина, акцизный налог и НДС могут оплачиваться импортером как в российской, так и в иностранной свободно конвертируемой валюте по курсу на дату платежа.

5. Особенности учета курсовых и суммовых разниц по валютным операциям

В конце 2006 г. Министерство финансов Российской Федерации приказами от 27.11.06 № 154н, 155н и 156н внесло изменения в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету по вопросу учета разниц, возникающих при расчетах по обязательствам, выраженным в иностранной валюте, оплата которых производится в рублях ("суммовые разницы"). До 1 января 2007 г. действовал разный порядок учета курсовых разниц и суммовых разниц, возникающих по операциям в иностранной валюте и оплачиваемых соответственно в иностранной валюте или рублях. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2000), утвержденным приказом Минфина России от 10.01.2000 № 2н, под курсовой разницей понимается разница между рублевой оценкой соответствующего актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу Центрального банка РФ на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих активов или обязательств, исчисленной по курсу Центрального банка РФ на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период. При этом ПБУ 3/2000 не применялось при пересчете стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте или условных денежных единицах, но подлежащей оплате в рублях.В соответствии с Гражданским кодексом РФ денежные обязательства должны быть выражены в рублях (ст. 317 ГК РФ). В денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах (экю, "специальных правах заимствования" и др.). В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон. Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории Российской Федерации. Приказами Минфина России № 155н и 156н из положений по бухгалтерскому учету исключены всякие упоминания о суммовых разницах по обязательствам гражданское законодательство допускает в случаях, в порядке и на условиях, определенных законом или в установленном им порядке. Как и прежде, в ПБУ 3/2006 предусмотрены правила пересчета при принятии любого актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, к бухгалтерскому учету и пересчета приведенных в п. 7 ПБУ 3/2006 активов и обязательств по курсу, действующему на отчетную дату. Для составления бухгалтерской отчетности стоимость вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы и др.), материально-производственных запасов и других активов принимается в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой эти активы принимаются к бухгалтерскому учету. Следует отметить, что объекты основных средств принимаются к бухгалтерскому учету на счет 01 "Основные средства" по курсу, действовавшему на дату признания затрат, формирующих стоимость внеоборотных активов по счету 08 "Вложения во внеоборотные активы", а не по курсу даты перевода стоимости вложений со счета 08 на счет 01 «основные средства». Курсовая разница как и прежде подлежит зачислению на финансовые результаты организации в качестве прочих доходов или прочих расходов, кроме случаев, связанных с расчетами с учредителями по вкладам, в том числе в уставный (складочный) капитал организации. Такая разница подлежит зачислению в добавочный капитал этой организации (счет 83 "Добавочный капитал") по аналогии с учетом эмиссионного дохода. ПБУ 3/2006 требует раскрытия соответствующей информации об операциях в иностранной валюте в бухгалтерской отчетности. Курсовые разницы в бухгалтерской отчетности раскрываются отдельно от других видов доходов и расходов организации, в том числе финансовых операций с иностранной валютой. Величина курсовых разниц в бухгалтерской отчетности раскрывается отдельно по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте, и отдельно по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях.

Порядок пересчета остатков средств в расчетах.

В связи с уточнением порядка учета разниц по активам и обязательствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте и подлежит оплате в рублях, приказом Минфина России от 27.11.06 № 154н предусмотрен порядок пересчета по состоянию на 1 января 2007 г. остатков средств в расчетах. Курсом пересчета является курс, действовавший на отчетную дату, т. е. на 31 декабря 2006 г., в соответствии с указаниями по использованию при этом пересчете правил п. 5 и 8 ПБУ 3/2006.

В результате указанного пересчета, по сути вызванного изменением учетной политики организации, сумма возникших разниц на счет учета прочих доходов и расходов не относится, а должна быть присоединена к счету учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Следует обратить внимание, что указанная сумма не является нераспределенной прибылью, сформированной за счет чистой прибыли, и, следовательно, не может быть предназначена к распределению на выплаты дивидендов и к использованию в качестве финансового обеспечения производственного развития организации и иных аналогичных мероприятий по приобретению (созданию) нового имущества.

В связи с влиянием произведенного пересчета на величину прибыли, принимаемой к налогообложению, производится определение влияния его на постоянные и временные разницы, учитываемые на счетах 09 "Отложенные налоговые активы" и 77 "Отложенные налоговые обязательства", в корреспонденции со счетом учета нераспределенной прибыли.

Заключение

Для учета операций в иностранной валюте в организациях создается специальная касса. С кассиром по валюте заключают договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Кассам устанавливаются лимиты в иностранной валюте. Они должны быть обеспечены всеми инструкциями, контрольными и справочными материалами (справочниками по иностранной валюте, образцами дорожных чеков и еврочеков и т.п.). Кассиры обязаны строго соблюдать правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы. Учет валютных средств ведут на счете 52 «Валютные счета», к которому открывают несколько субсчетов, среди которых:52-1«Транзитный валютный счет», 52-2«Текущий валютный счет». Организация продает валюту в обязательном порядке при получении экспортной выручки или добровольно, когда испытывает недостаток в рублевых средствах. При этом продажа валюты может быть осуществлена банком в день списания ее с валютного счета или в последующие дни. Поэтому необходимо обеспечить учет валютных средств, перечисленных для продажи до этого момента.

Бухгалтерский учет внешнеторговой деятельности организаций должен выполнять следующие основные задачи: соблюдение требований валютного, таможенного и налогового законодательства и нормативных актов в области бухгалтерского учета внешнеэкономической деятельности организации; проверка правильности документального оформления денежных, расчетных и товарных операций; формирование достоверной информации об объемах внешнеторговых операций по экспорту и импорту товаров, о состоянии расчетов с иностранными партнерами, о покупной стоимости импортных поставок, о движении инвалютных денежных средств, экспортных и импортных товаров, о курсовых валютных разницах, о расчетах по налоговым и таможенным платежам;

В конце 2006 г. Министерство финансов Российской Федерации приказами от 27.11.06 № 154н, 155н и 156н внесло изменения в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету по вопросу учета разниц, возникающих при расчетах по обязательствам, выраженным в иностранной валюте, оплата которых производится в рублях ("суммовые разницы").Приказами Минфина России № 155н и 156н из положений по бухгалтерскому учету исключены всякие упоминания о суммовых разницах по обязательствам гражданское законодательство допускает в случаях, в порядке и на условиях, определенных законом или в установленном им порядке. Как и прежде, в ПБУ 3/2006 предусмотрены правила пересчета при принятии любого актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, к бухгалтерскому учету и пересчета приведенных в п. 7 ПБУ 3/2006 активов и обязательств по курсу, действующему на отчетную дату. Для составления бухгалтерской отчетности стоимость вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы и др.), материально-производственных запасов и других активов принимается в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой эти активы принимаются к бухгалтерскому учету.

Список литературы

1. ФЗ от 10.12.2003г. №173 «О валютном регулировании и валютном контроле»//СЗ РФ 2003.

2. Приказ Минфина РФ от 10.01.2000. Об утверждении положения по бух. учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»; ПБУ 3/2000 // В помощь бухгалтеру 2001 №2.

3. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет - М.:2005.

4. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета - М.:2006.

5. Бухгалтерский финансовый учет / Под ред. Ю.А. Бабаева - М.:2006.

6. Бухгалтерский учет / Под ред. Ю.А. Бабаева, И.П. Комисаровой - М.:2006.

7. Бухгалтерский учет / Под ред. П.С. Безруких - М.:2004.

8. Бородин В.А. Бухгалтерский учет - М.:2004.

9. Бакаев А.С. Изменения в учете активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте// Бухгалтерский учет №6, 2006.

10. Гусева Т.М. Основы бухгалтерского учета: теория, практика, тесты - М.:2007.

11. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях - М.:2004.

12. Керимов В.Э.. Бухгалтерский финансовый учет - М.:2006.

13. Макальская М.Л. Бухгалтерский учет М.:2005.

14. Поленова С.Н., Юдина Л.Н. Теория бухгалтерского учета - М.:2007.

15. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет - М.:2007.

16. Финансовый учет /Под ред. В.Г. Гетьмана - М.:2005

17. Швецкая В.М., Головко И.А. Бухгалтерский учет - М.:2008.