План.

Введение.

1. Правовые основы валютных операций.
2. Особенности бухгалтерского учета в иностранной валюте.
3. Порядок открытия валютного счета в банке.
4. Учет операций по валютному счету.
5. Международные расчеты
6. Валютная выручка.
7. Учет движения иностранной валюты в бухгалтерии.
8. Покупка и реализация валюты на внутреннем валютном рынке.

Заключение.

Использованная литература.

**Введение.**

На рубеже 80—90-х годов Россия вступила на путь перехода к рыночной экономике. Важной сферой этих преобразований явля­ются международные валютно-кредитные и финансовые отноше­ния страны, поскольку взят курс на интеграцию в мировое хозяй­ство. Процесс формирования современной рыночной модели валютно-кредитных и финансовых отношений России несет на себе отпечаток особенностей трудного переходного периода от плано­вой экономики, основанной на государственной собственности, к рыночной экономике, базирующейся на разных формах со­бственности. Образованию валютного механизма, адекватного ба­зовым принципам рыночного хозяйства, способствовало вступле­ние страны в МВФ, группу Всемирного банка, ЕБРР, БМР и дру­гие международные финансовые организации. Сотрудничество с ними обеспечивает соответствие формируемого механизма ми­ровым стандартам, сложившимся в странах с эффективной систе­мой рыночной экономики. При этом используется накопленный веками зарубежный и отечественный опыт.

В данной курсовой работе дана характеристика учета валютных операций во внешнеэкономической деятельности и его особенности. При изложении материала было уделено внимание порядку открытия валютного счета, а так же международным расчетам. Рассматриваются учет движения иностранной валюты в бухгалтерии и покупка, реализация валюты на внутреннем валютном рынке и валютная выручка.

**1. Правовые основы валютных операций**

При учете валютных, экспортных, импортных операций бух­галтер руководствуется нормативными документами, которые можно в основном разделить на две группы. К первой группе относятся те из них, которые составляют законодательные и нормативные акты в области валютного регулирования, внеш­неэкономической деятельности и валютного контроля на терри­тории России. Вторую группу документов составляют те, кото­рые регламентируют методологию бухгалтерского учета валютных операций и внешнеэкономической деятельности.

Основой валютного законодательства в Российской Федера­ции является Закон РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 "О валют­ном регулировании и валютном контроле". В рамках этого Зако­на приняты нормативные документы по конкретным вопросам валютного регулирования. Кроме того, письмом Госбанка СССР от 24 мая 1991 г. № 352 подтверждено действие на территории России основных положений, регулирующих валютные опера­ции на территории СССР в части, не противоречащей Закону № 3615-1. Все законодательные и нормативные документы опре­деляют нормы и правила совершения операций в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами, устанавливают методы контроля и меры ответственности за нарушения валют­ного законодательства во внешнеэкономической деятельности.

В Законе РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 "О валютном ре­гулировании и валютном контроле" даны важные понятия. В ча­стности, в п. 5 (ст. 1, раздел 1) дано понятие о субъектах валют­ных отношений, которыми являются "резидент" и "нерезидент".

*Резидентами* являются:

а) физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за ее пределами;

б) юридические лица, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и с местонахожде­нием в Российской Федерации;

в) предприятия и организации, не являющиеся юридически­ми лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и с местонахождением в Российской Федерации;

г) дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за ее пределами;

д) находящиеся за пределами Российской Федерации фи­лиалы и представительства резидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта.

Согласно п. 6 ст. 1 указанного Закона, к *нерезидентам* отно­сятся:

а) физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся на ее территории;

б) юридические лица, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств и с местонахож­дением за пределами Российской Федерации;

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

г) находящиеся в Российской Федерации иностранные дипло­матические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;

д) находящиеся в Российской Федерации филиалы и пред­ставительства нерезидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта.

В соответствии с п. 7 ст. 1 Закона № 3615-1 валютными опе­рациями являются:

операции, связанные с переходом прав собственности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывози пересылка из нее валютных ценностей;

осуществление международных денежных переводов.

По действующему Закону № 3615-1 все операции, связанные с иностранной валютой, подразделяются на текущие валютные операции и операции, связанные с движением капитала.

К *текущим операциям* относятся:

- получение и предоставление отсрочки платежа на срок не более 180 дней;

- переводы в Россию и из нее иностранной валюты в оплату по импортно-экспортным операциям;

- переводы в Россию и из России доходов, полученных по операциям, связанным с движением капитала;

- предоставление и получение финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

* переводы в Россию и из нее неторгового характера.

К *валютным операциям, связанным с движением капита­ла,* относятся:

- получение и предоставление отсрочки платежа на срок бо­лее 180 дней;

- вложения в уставный капитал другого предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управ­лении предприятием;

- приобретение ценных бумаг других предприятий;

- переводы в оплату зданий и иного имущества;

- предоставление или получение финансовых кредитов на срок более 180 дней.

Положение Банка России от 24 апреля 1996 г. № 39 об из­менении порядка проведения в Российской Федерации некото­рых видов валютных операций, утвержденное приказом Банка России от 3 февраля 1997 г. № 403, отменило ограничения (разрешения) Центрального банка Российской Федерации на некоторые виды валютных операций, связанных с движением капитала.

После выхода этих документов без разрешения Банка Рос­сии можно совершать нижеперечисленные валютные операции, связанные с движением капитала.

1. Переводы федеральными органами исполнительной вла­сти вступительных и членских взносов в международные орга­низации, членом которых является Российская Федерация. Пе­реводы резидентами Российской Федерации вступительных и членских взносов в неправительственные международные орга­низации, являющиеся нерезидентами.

2. Переводы резидентами - как юридическими, так и физи­ческими лицами - иностранной валюты в оплату за участие в международных симпозиумах, конференциях, выставках, яр­марках, спортивных соревнованиях, иных международных ме­роприятиях, проводимых на территории иностранных госу­дарств. Резиденты также при организации этих мероприятий могут зачислять на свои валютные счета иностранную валюту, полученную от нерезидентов за их участие в этих мероприятиях, за исключением тех затрат, которые являются капитальными вложениями.

3. Зачисления резидентами - некоммерческими организациями на свои валютные счета в банках переводов от нерезидентов в ка­честве добровольных и безвозмездных пожертвований.

4. Резиденты имеют право переводить страховые взносы (страховые премии) страховщикам-нерезидентам, а также за­числять на свои валютные счета в банках РФ валютные сред­ства, поступившие от нерезидентов в оплату страховых сумм (страхового взноса).

5. Резидентам разрешено переводить в пользу нерезидентов иностранную валюту за подписку на иностранные периодиче­ские издания, за обучение и лечение физических лиц, а также осуществлять переводы за обучение и лечение юридических и физических лиц.

6. Резиденты могут переводить алименты, пенсии, государ­ственные пособия, доплаты и компенсации, наследственные суммы, полученные от реализации наследственного имущества, выплаты на основании решений (приговоров и определений) судебных и других правомочных органов, а также суммы по воз­мещению расходов судебных, арбитражных, нотариальных и других административных органов. При этом платежи могут осуществляться как с валютного счета в банке, так и со счета его представителя. Эти же платежи от нерезидентов могут за­числяться на валютные счета резидентов Российской Федера­ции в уполномоченных банках.

7. Резидентам разрешено переводить иностранную валюту из Российской Федерации, а нерезидентам переводить ее в Российскую Федерацию в порядке расчетов по экспорту и им- порту воздушных, морских и речных судов, а также космических объектов в тех случаях, когда имеет место отсрочка платежа на срок не более 180 дней. При аренде резидентами и нерезиден­тами воздушных, морских, речных судов (в том числе по догово­рам бербоут-чартера и тайм-чартера) и космических объектов разрешаются переводы из Российской Федерации и в нее ино­странной валюты в оплату за аренду перечисленных объектов при условии, что передача объектов в аренду резидентам про­исходит не позднее 180 дней с момента перевода валюты (не­зависимо от срока аренды) и что арендная плата резидентам за арендованное у них нерезидентом указанное имущество зачис­ляется на валютный счет резидента в уполномоченном банке России не реже одного раза в 180 дней с момента передачи в аренду (независимо от срока аренды).

8. Юридические и физические лица - как резиденты, так и нерезиденты - имеют право получить от уполномоченных бан­ков и соответственно возвращать им кредиты в иностранной ва­люте на срок не более 180 дней. При этом необходимым усло­вием является наличие полномочий у банка на предоставление кредитов в иностранной валюте.

Также могут выплачиваться банками и соответственно при­ниматься ими проценты за пользование кредитами в иностран­ной валюте, суммы штрафных санкций, которые согласно дого­вора должны уплачиваться в иностранной валюте в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по предоставлению и возврату кредитов.

9. Резиденты получили право покупать за иностранную ва­люту у уполномоченных банков, имеющих полномочия на про­ведение операций с ценными бумагами, векселя, выпускаемые этими банками и содержащие обязательство по выплате ино­странной валюты.

Банк может оплатить вексель в иностранной валюте или в рублях в соответствии с законодательством; резидент может продать вексель уполномоченному банку как за рубли, так и за иностранную валюту.

10. Физические лица имеют право переводить нерезидентам, основная деятельность которых связана с реализацией за пре­делами Российской Федерации товаров, работ, потребительских услуг в розничной торговле, платежи за приобретаемые у них за пределами Российской Федерации товары (работы, услуги).

11. Большое значение для экспортеров и импортеров имеет предоставление права на возврат ими нерезидентам, а также нерезидентами резидентам авансовых платежей предоплаты по экспортно-импортным контрактам. Следует иметь в виду, что резидент может вернуть нерезиденту полученные от него аван­сы в сумме, не превышающей сумму авансов, оплаченных ре­зиденту нерезидентом. Возвращенные резиденту авансы долж­ны быть зачислены на его текущий валютный счет в уполномоченном банке Российской Федерации.

Очень важным является право резидентов - как юридиче­ских лиц, так и индивидуальных предпринимателей - перево­дить из Российской Федерации или на счет нерезидента в упол­номоченном банке РФ платежи за импортируемые товары после их ввоза в Российскую Федерацию независимо от срока, прошедшего с момента таможенного оформления до даты пла­тежа, а также за импортируемые работы и услуги после их приема независимо от срока, прошедшего от даты их приема до даты платежа.

Теперь не имеет значения для резидентов и срок, прошед­ший с момента поступления на их валютные счета в уполномо­ченном банке суммы в оплату за экспорт товаров, работ и услуг до таможенного оформления товаров на экспорт, до даты прие­ма нерезидентом выполненных работ, оказанных услуг. Если этот срок превышает 180 дней, то разрешения Центрального банка Российской Федерации не требуется.

12. Не требуется разрешения Банка России на продажу-покупку юридическими и физическими лицами (как резидента­ми, так и нерезидентами) иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида, курс покупки и продажи кото­рых устанавливается Центральным банком Российской Федера­ции. Однако, если иностранная валюта была куплена банком-нерезидентом в разрешенных валютным законодательством случаях за рубли с оплатой с рублевого корреспондентского счета этого банка-нерезидента, открытого в уполномоченном банке, эта иностранная валюта не может быть использована банком-нерезидентом на покупку иностранной валюты другого вида на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

Физические лица - резиденты и нерезиденты - вправе без разрешения Банка России покупать на внутреннем валютном рынке РФ иностранную валюту через уполномоченные банки в безналичном порядке за счет средств на своих рублевых сче­тах, открытых в кредитных организациях. Они имеют право так­же продавать валюту через уполномоченные банки на внутрен­нем валютном рынке РФ со своих валютных счетов, открытых ими в уполномоченных банках, с обязательным зачислением рублевой выручки на свои рублевые счета, открытые в кредит­ных организациях.

13. Кроме того, по специальному решению совета директо­ров Банка России вводятся в действие пункты Положения Цен­трального банка Российской Федерации от 24 апреля 1996 г. № 39, касающиеся следующих операций:

- приобретений резидентами от нерезидентов платежных документов в иностранной валюте при экспорте товаров (работ, услуг) в случае отсутствия отсрочки платежа на срок свыше 180 дней, а также в тех случаях, когда рези­денты в соответствии с данным Положением имеют пра­во оплатить импортируемые товары после ввоза това­ров в Российскую Федерацию независимо от срока между датой таможенного оформления и датой платежа, а за импортируемые работы и услуги - независимо от срока, прошедшего от даты приема нерезидентом работ и услуг до даты платежа; когда резидент получил от не­резидента в оплату за экспортируемые товары (работы, услуги) валютные средства, но в течение 180 дней от да­ты зачисления валютных средств на валютный счет в уполномоченном банке не произведено таможенное оформление экспорта товара, не подписан акт приема нерезидентом выполненных работ, оказанных услуг. Со­ответственно, зачисление резидентами на свои валют­ные счета в уполномоченных банках РФ платежей в ино­странной валюте по этим документам путем их предъявления к оплате уполномоченным банкам или не­резидентам; в этом случае полученные валютные сред­ства от экспорта товаров (работ, услуг) должны быть за­числены на счета в уполномоченных банках (сделана проводка по зачислению) не позднее 180 дней с момента таможенного оформления товара и в соответствии с действующим законодательством подлежат обязательной продаже;

- передачи уполномоченному банку прав требований по выплате средств в иностранной валюте; денежные обя­зательства при этом могут быть оплачены как в рублях, так и в иностранной валюте;

- приобретений физическими лицами - резидентами РФ за иностранную валюту жилых домов и квартир за рубежом, а также иных прав на это имущество путем перевода ва­лютных средств, находящихся на валютных счетах в уполномоченных банках РФ; за счет средств, находящих­ся на счетах в банках-нерезидентах, открытых в установ­ленном порядке; за счет валютных средств, вывезенных из России в установленном порядке. При этом в террито­риальное учреждение Банка России по постоянному мес­ту жительства физического лица направляются формы учета.

Кроме указанного Положения, изменения в правила совер­шения некоторых валютных операций, связанных с движением капитала, внесены другими документами Банка России.

Так, Положением о регистрационном порядке оплаты ино­странными инвесторами участия в уставном (складочном) капи­тале организаций - резидентов РФ № 482, утвержденным Бан­ком России 7 июля 1997 г., установлен регистрационный порядок операций по оплате нерезидентами своей доли в ус­тавном (складочном) капитале вместо разрешительного.

Положение о порядке привлечения и погашения резидента­ми Российской Федерации финансовых кредитов и займов в иностранной валюте от нерезидентов на срок свыше 180 дней № 527 (утверждено Банком России 6 октября 1997 г.) вводит на­ряду с разрешительным порядком, действовавшим до выхода этого Положения (а при определенных условиях и в настоящее время) еще и регистрационный порядок, который может приме­няться только при определенных условиях, указанных в этом Положении.

Все остальные валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются только по разрешению Центрально­го банка Российской Федерации. При этом средством осуществ­ления всех валютных операций являются валютные ресурсы(валютные ценности), к которым относятся: иностранная валю­та, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные метал­лы, природные драгоценные камни.

**2. Особенности бухгалтерского учета операций 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 операции в иностранной валюте. Этим и объясняются особенности бухгалтерского учета валютных операций, заключающиеся в порядке пересчета ино­странной валюты в рубли: когда, по какому курсу осуществлять пересчет, на какую дату, с какой периодичностью и как посту­пать с возникающими при этом курсовыми разницами.

Эти особенности требуют и особых норм и правил бухгал­терского учета операций в иностранной валюте. Поэтому обще­го нормативного регулирования бухгалтерского учета для таких операций недостаточно, требуется дополнительная регламен­тация с учетом их специфики.

С 1 июля 1995 г. основным нормативным документом, рег­ламентирующим особенности учета операций в иностранной валюте, является Положение по бухгалтерскому учету "Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых вы­ражена в иностранной валюте", утвержденное приказом Мин­фина России от 13 июня 1995 г. № 50 (ПБУ 3/95). 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 имущества и обязательств при отражении на счетах бухгалтерского учета подлежит пересчету в рубли по курсу Банка России для этой иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции.

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

В Положении приведен перечень дат совершения отдельны операций в иностранной валюте в рамках общего определения В соответствии с этим перечнем датами совершения отдельны;

операций для целей бухгалтерского учета могут быть:

а) банковские операции по валютным счетам - дата зачис­ления денежных средств на валютный счёт организации в банке или их списания;

б) кассовые операции с иностранной валютой - дата опри­ходования или выдачи денежных средств из кассы;

в) реализация товаров, работ, услуг, иного имущества за иностранную валюту; при определении выручки от реализации по мере отгрузки и предъявления покупателю расчетных доку­ментов - дата предъявления счетов и иных аналогичных доку­ментов при условии отгрузки (отпуска) товаров, иного имущест­ва, фактического выполнения работ, оказания услуг; при определении выручки от реализации по мере оплаты - дата за­числения денежных средств на валютный счет организации в банке при условии отгрузки (отпуска) товаров, иного имущества (работ, услуг);

г) импорт товаров, иного имущества - дата перехода права собственности на импортированные товары, иное имущество к импортеру; при импорте услуг - дата фактического потребле­ния услуги.

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

Пересчет в рубли денежных средств в иностранной валюте в кассе и на счетах в банках и иных кредитных учреждениях также может осуществляться по мере изменения курсов иностранных валют, котируемых Банком России. Пересчитывают все активы и пассивы 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 делают одновременно в рублях и иностранной валюте.

Выраженная в иностранной валюте стоимость определенных видов имущества и обязательств, перечисленных в п. 3.4 Поло­жения (ПБУ 3/95), пересчитывается в рубли при принятии их к бухгалтерскому учету по курсу Банка России на эту дату, а при отражении их в бухгалтерской отчетности по курсу на послед­нюю дату отчетного периода, отсюда возникает разница между рублевой оценкой соответствующего имущества и обязательств на эти две даты.

Между рублевой оценкой имущества 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 к 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.*

Положение устанавливает новый порядок учета курсовых разниц.

Все курсовые разницы, кроме тех, которые возникают в свя­зи с формированием уставного капитала, подлежат зачислению в прибыль или убытки предприятия: либо сразу по мере приня­тия их к бухгалтерскому учету, либо единовременно в конце от­четного года в виде сальдо. Если курсовые разницы зачисляют­ся в прибыль или убытки предприятия единовременно в конце отчетного года, то для аккумулирования курсовых разниц в те­чение года и определения сальдо используют счет 83 "Доходы будущих периодов".

Курсовые разницы в учете нужно отражать отдельно от дру­гих видов доходов и убытков, в том числе и финансовых резуль­татов от операций с иностранной валютой, что определено п. 6.2 Положения (ПБУ 3/95).

Новый порядок учета курсовых разниц, установленный дан­ным Положением, означает, что с 1 июля 1995 г. отменяется прежний порядок учета, согласно которому курсовые разницы от переоценки дебиторской задолженности по авансам, выданным иностранным фирмам в счет импортных поставок по заключен­ным контрактам, должны в обязательном порядке учитываться на счете 83 "Доходы будущих периодов" до оприходования материальных ценностей, а при их оприходовании - сальдо курсо­вых разниц списывается со счета 83 следующим образом: по­ложительное - на добавочный капитал, отрицательное - на со­ответствующие счета учета импортной продукции.

Способ отнесения курсовых разниц на счет прибылей и убытков является элементом учетной политики предприятия и подлежит раскрытию в составе информации об учетной полити­ке в бухгалтерской отчетности в обязательном порядке.

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

Для обособленного ведения бухгалтерского учета валютных операций используются субсчета к соответствующим счетам Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденного приказом Министер­ства финансов СССР от 1 ноября 1991 г. № 56 с учетом после­дующих изменений и дополнений к нему.

Для учета внешнеэкономической деятельности к синтетиче­ским счетам можно открывать субсчета двух рядов: первого ря­да - с трехзначными кодами и второго ряда - с четырехзначны­ми кодами.

Обособленный учет операций по внешнеэкономической дея­тельности дает возможность организовать четкий контроль за использованием 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 внешнеторговых 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.

3. Порядок открытия валютного счета в банке

Валютные средства любого юридического лица с местонахождением на территории РФ и зарегист­рированного в России хранятся на его валютном счете. Согласно указаниям ЦБ, предприятие может открыть валютный счет в свободно конвертируемой валюте в любом уполномоченном банке на территории России или в иностранном банке за границей для хранения валютных средств и использовать их по своему усмотрению. Порядок осуществления валютных операций юридическими лицами в РФ и за границей регулируется ЦБ РФ. По действующему законодательству на территории России могут быть открыты валютные счета как резидентам, так и нере­зидентам в любом банке, имеющем право на проведение опе­раций с иностранной валютой. При этом количество открывае­мых валютных счетов юридическими лицами в настоящее время не ограничивается.

Для совершения операций по счету за границей необходимо специальное разрешение ЦБ России, выдаваемое с учетом специфики проведения конкректных валютных операций. Валюта счета определяется по выбору клиента. Расчеты на территории России между российскими предприятиями должны осуществляться только в рублях. Расчеты российских предприятий с иностранными могут осуществляться как в рублях, так и в валюте.

Порядок открытия и ведения валютных счетов в России для резидентов и нерезидентов устанавливает ЦБ РФ. Для открытия валютного счета следует представить в банк следующие документы:

а) заявление на открытие валютного счета по установленной форме;

б) нотариально заверенную копию устава и учредительного договора;

в) нотариально заверенную копию решения о создании или регистрации предприятия;

г) справку о постановке на учет предприятия в налоговой инспекции по месту регистрации;

д) справку о регистрации в пенсионном фонде РФ;

е) карточку установленной формы с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально.

ж) выписка из протокола собрания учредителей об открытии валютных счетов на территории РФ и/или за границей.

Кроме того, совместные предприятия и иностранные фирмы должны предоставить в банк свидетельство о внесении их в реестр предприятий с иностранными инвестициями, которое выдается после регистрации в Гос­комитете РФ по иностранным инвестициям.

После предоставления предприятием необходимых документов главный бухгалтер и юридическая служба банка проверяют их дееспособность и в случае положительного заключения оформляют распоряжение на от­крытие счета. Копия данного распоряжения, заверенная банком, служит основанием для осуществления опера­ций по счету. После издания распоряжения по установленной форме с клиентом подписывается договор о расчетно-кассовом обслуживании, который в каждом банке может иметь отличия. В договоре отражаются: пере­чень услуг взаимных прав и обязанностей, условия размещения средств на счете клиента. До заключения дого­вора клиент должен ознакомиться с тарифом комиссионных вознаграждений за оказываемые банком услуги и только после согласия - подписать. Платежи со счетов обычно производятся в пределах остатков на счете. Воз­можности осуществления банком платежей за клиента при временном отсутствии средств на его счете (оверд­рафт) дополнительно оговариваются в соглашениях между банком и клиентом.

Кроме того, в договоре фиксируется срок, в течение которого клиент вправе опротестовать списание или зачисление средств; по истечении этого срока претензии банком не принимаются.

Предприятию одновременно открывают три валютных счета - транзитный, текущий и специальный транзитный валютный счет Эти счета ведутся параллельно. При необходимости и наличии соответствующих докумен­тов дополнительно открывается валютный счет за границей. Транзитный валютный счет служит для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте;

- текущий валютный счет служит для учета средств, остающихся в распоряжении предприятий после обя­зательной продажи части экспортной выручки.

- заграничный валютный счет существует для расчетов на территории другой страны за различные услуги.

Счет может быть открыт сразу либо в нескольких валютах, чтобы избежать перевода валюты из одной в другую, либо на каждый вид валюты. Перевод в другие валюты осуществляется без ограничения, но за плату. Курсовые разницы, связанные с пересчетом валют, относятся за счет владельца.

Валютная выручка, поступаю­щая от нерезидентов, зачисляется первоначально на транзит­ный валютный счет, а после обязательной продажи предпри­ятием 75% валютной выручки оставшиеся 25% зачисляются на текущий валютный счет. Специальный транзитный валютный счет открывается для совершения резидентом операций покуп­ки иностранной валюты за рубли на валютном рынке и ее об­ратной продажи, а также для учета этих операций.

Если уполномоченный банк практикует зачисления выручки от резидентов на транзитный счет, то предприятие должно стро­го отслеживать их, в пределах установленных сроков для про­дажи обязательных 75% валютной выручки, своевременно представлять платежные поручения на перевод всех 100% сум­мы выручки от резидентов, зачисленных на транзитный валют­ный счет, для их переводов на текущий валютный счет.

К поручению на обязательную продажу валюты прилагается платежное поручение для возмещения рублевого эквивалента проданной валюты и ее зачисления на расчетный счет предпри­ятия.

Согласно контракту, валюта иностранному партнеру за това­ры, работы, услуги переводится по заявлению на перевод. К за­явлению прилагаются копии контракта и счета поставщика.

Предприятие также может получать валюту наличными в кассу на командировочные расходы. Получение валюты оформ­ляется поручением в кассу банка на выдачу наличной валюты с указанием конкретной страны.

**4.Учет операций по валютному счету**

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ - это когда расчеты за товары и услуги приходится вести с применением раз­личных видов иностранной валюты. Именно наличие внешнеэкономической деятельности обуславливает появ­ление валютных операций. В законодательных актах и ведомственных инструкциях по валютным и внешнеэко­номическим вопросам определены:

• основные принципы осуществления валютных операций в РФ;

• виды валют и валютных ценностей, применяемых Российской Федерацией;

• права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валю­тами и валютными ценностями на территории России;

• полномочия и функции российских органов валютного регулирования и валютного контроля.

• порядок ведения бухгалтерского учета внешнеэкономической деятельности предприятий действующих на территории РФ..

Валюта - это денежный эквивалент товара любой страны. Существует понятие национальная валюта, резервная валюта, свободно-конвертируемая валюта. Под национальной валютой пони­мают валюту .конкретной страны. Резервная валюта - это валюта других стран из числа наиболее устойчивых в экономике. К таким валютам относятся: американский доллар, английский фунт стерлингов, немецкая марка, швейцарский франк, японская иена. Свободно-конвертируемая валюта - это валюта, которая свободно и неог­раниченно обменивается на другие виды иностранных валют. На территории России в оплату за товары и услу­ги принимается следующая свободно-конвертируемая валюта:

• английский фунт стерлингов - датская крона - кувейтская динара . - французский франк

• австралийский доллар - доллар США - ливийский фунт - финская марка

•австрийский шиллинг - ирландский фунт - немецкая марка - турецкая лира

•бельгийский франк - испанская песета - норвежская крона - шведская крона

• голландский гульден - итальянская лира - сингапурский доллар - швейцарский франк

• греческая драхма - канадский доллар - исландская крона - японская иена

На территории РФ официальной денежной единицей является российский рубль, с использованием которо­го осуществляются все расчеты, за исключением случаев, предусмотренных законом. Выпуск и использование на территории России денежных суррогатов запрещены. Золотое содержание рубля не устанавливается, его курс к иностранным валютам определяет Центральный банк России.

Валютными операциями считаются:

* операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, когда в качестве средства платежа используются иностранная валюта и платежные документы в ино­странной валюте;
* ввоз и пересылка в Россию и обратно валютных ценностей;
* осуществление международных денежных переводов.

Российской Федерацией применяются следующие виды валют и валютных ценностей:

а) валюта Российской Федерации:

• находящиеся в обращении банковские билеты ЦБ России и монеты;

• средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях России;

• средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в других государствах, с которыми заключены соответствующие соглашения.

б) ценные бумаги, выраженные в рублях:

• платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы, и другие);

• фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства.

в) иностранная валюта:

• денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет других государств, находящиеся в обраще­нии на территории России;

• средства на счетах в банках России в денежных единицах иностранных государств и в международных рас­четных единицах (СДР, ЭКЮ и другие).

г) валютные ценности:

• иностранная валюта;

• ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы, и др.), фондо­вые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства в иностранной валюте;

• драгоценные металлы - золото, серебро, платина, палладий, иридий, родий, рутений, осмий - в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;

• природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры, александриты, жемчуга в сыром и обработанном виде, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней, а также лома таких изделий.

Валютные ценности могут находиться в собственности, как резидентов, так и нерезидентов, и это право га­рантируется государством.

**5.Международные расчеты**

Международные расчеты осуществляются на основе корреспондентских отношений, устанавливае­мых между банками стран экспортеров и импортеров. Корреспондентские отношения - это договорные отно­шения между банками о совершении платежей и расчетов по поручению друг друга. В банках-корреспондентах открываются кор/счета: "НОСТРО" - счета наших банков в иностранных банках и "ЛОРО" - счета иностранных банков в наших банках. Центральный банк России в зависимости от готовности коммерческих банков на осу­ществление валютных операций может выдать одну из трех видов лицензий:

• разовая, дающая право банку на проведение какой-то конкретной банковской операции в инвалюте;

• внутренняя, которая' позволяет банку совершать полный или ограниченный круг операций в иностранной валюте только на территории РФ;

• генеральная, которая дает право на совершение полного круга банковских операций, включая кредитные, гарантийные и др., в иностранной валюте, как на территории страны, так и за границей; такие банки должны иметь корреспондентские связи с зарубежными банками, иметь опыт работы с иностранной валютой, знать рос­сийское и иностранные законодательства по валютным вопросам, располагать необходимым помещением для работы, иметь сотрудников, знающих иностранные языки и другое.

На валютный счет предприятия могут быть зачислены суммы в иностранной валюте:

а) переведенные из-за границы через уполномоченный банк в оплату экспортных товаров (остатки после продажи на внутреннем валютном рынке);

б) перечисленные с валютных счетов других владельцев (нерезидентов, первых посредников, транспорт­ных, страховых и других организаций) в оплату купленных у владельца счета товаров (работ, услуг); купленные владельцем счета на валютной бирже;

в) другие источники разрешенные ЦБ России. С валютного счета могут быть списаны по распоряжению владельца счета:

а) переведены за границу в принятой банковской форме по экспортно-импортным операциям владельца счета;

б)перечислены на счета внешнеэкономических организаций, являющихся клиентами уполномоченного банка, для последующего перевода за границу в оплату импортируемых товаров, работ, услуг; перечислены на валютные счета других владельцев (нерезидентов, первых посредников, транспортных, страховых и других организаций в оплату товаров, производимых этими предприятиями;

в)использованы на оплату задолженности по кредитам в иностранной валюте, полученным в банке на оп­лату банковской комиссии, почтово-телеграфных, командировочных расходов, для продажи на валютных тор­гах;

г)использованы на другие цели, разрешенные законом.

Банк начисляет и выплачивает проценты по валютным: счетам раз в квартал в тех валютах, по которым име­ет доходы от их размещения на международном валютном рынке. Проценты по остаткам средств на транзитных валютных счетах уполномоченными банками не начисляются.

По экспортно-импортным операциям наиболее часто применяются следующие формы расчетов: банков­ский перевод; расчеты по открытому счету; расчеты аккредитивами; расчеты по инкассо.

*Расчеты по банковским переводам* производятся в следующем порядке. Продавец выписывает счет и в комплекте с другими документами, оговоренными в контракте, отправляет его покупателю по почте. Срок получения документов покупателем зависит от расстояния и может составлять от нескольких дней до не­скольких недель. Покупатель проверяет соответствие документов условиям контракта и дает поручение своему банку перевести деньги со своего счета на счет продавца. Банк покупателя списывает денежные средства со счета клиента и зачисляет их на счет банка-корреспондента, обслуживающего поставщика (счет ЛОРО). Банк покупателя извещает банк поставщика о переводе ему денег. Банк поставщика зачисляет деньги на счет по­ставщика, списывая их со счета банка-корреспондента, обслуживающего покупателя (счет НОСТРО).

*При расчетах по открытому счету* продавец поставляет товар покупателю и направляет ему счет на оплату. Покупатель в определенный срок поручает своему банку оплатить по счету поставщика.

*Аккредитивная форма* расчетов представляет собой обязательство покупателя открыть к установ­ленному в контракте сроку в определенном банке-эмитенте аккредитив в пользу продавца. Банк обязуется пе­ревести на счет продавца деньги против предоставления им согласованного с покупателем комплекта докумен­тов, подтверждающих поставку товара в соответствии с условиями контракта. Такой аккредитив называется документарным. Порядок расчетов по аккредитиву следующий. Импортер направляет в свой банк заявление на открытие аккредитива. Условия снятия денег с аккредитива сообщаются банку экспортера (срок действия, сум­ма, перечень документов). Экспортер производит отгрузку товаров и передает в банк комплект документов (ко­носамент, счет-фактура, страховой полис, сертификат качества и др.). Банк проверяет документы, снимает день­ги с аккредитива и зачисляет их на счет экспортера. Документы направляются банку импортера, который их проверяет и передает покупателю. Аккредитивы могут быть разных видов: отзывной - может быть изменен или аннулирован покупателем без согласования с продавцом; безотзывный - не может быть изменен или анну­лирован без согласия всех заинтересованных сторон; подтвержденный - имеет дополнительную гарантию *како*го-то другого банка о платеже по аккредитиву; переводной (трансдирабельный) - дает возможность получить деньги не только экспортеру, но и другим юридическим лицам по его указанию; револьверный (возобновляе­мый) - открывается не на полную сумму платежа, а на частичные суммы, которые автоматически пополняются по мере осуществления расчетов за очередные партии товаров.

*Инкассовая форма* расчетов заключается в том, что экспортер поручает своему банку получить от импортера определенную сумму или подтверждение того, что она будет выплачена в указанный срок (получе­ние векселя, акцепт тратт). Экспортер после отгрузки товара передает в. свой банк предусмотренный контрак­том комплект документов, который пересылается банку импортера. Последний передает документы для про­верки и акцепта импортеру. После акцепта документов импортером банк выдает ему товарораспорядительные документы, списывает деньги со счета импортера и передает их банку экспортера. Банк экспортера зачисляет деньги на счет экспортера.

**6.Валютная выручка.**

Валютная выручка**,** поступающая за экспорт товаров, зачисляется сначала на транзитный счет, а за­тем, после выполнения обязательных процедур (продажа части на внутреннем рынке), остаток зачисляется на текущий валютный счет предприятия. При поступлении выручки на счет валюта пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на момент ее зачисления на транзитный счет. Курсовые разницы по валютному счету выявляются в течение месяца или на первое число каждого месяца в зависимости от положений учетной политики.

Согласно инструкции ЦБ РФ, в соответствии с Указом Президента РФ предприятия и организации, незави­симо от форм собственности, включая предприятия с участием иностранного капитала, обязаны производить продажу 75% валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг) на внутреннем валютном рынке России через уполномоченные банки по рыночному курсу в течение 14 дней, а по согласованию с ЦБ России - в его Валютный резерв. При исчислении суммы валюты к продаже не учитываются комиссионные вознаграждения, начисленные посредникам, а также платежи за транспортировку, страхование, экспедирование и др., произве­денные в валюте. При зачислении валютной выручки на транзитный валютный счет предприятия уполномо­ченный банк не позднее следующего рабочего дня извещает об этом предприятие. Последнее дает поручение этому банку на обязательную продажу валюты и на перечисление оставшейся части на свой текущий валютный счет. Уполномоченный банк должен продать полученную от предприятия иностранную валюту на торгах меж­банковской валютной биржи в течение семи рабочих дней (включая день зачисления) по курсу, установленному в результате торгов, либо при условии предварительного согласования - в Валютный резерв ЦБ России. В слу­чае непредставления предприятием поручения на обязательную продажу части валютной выручки в течение 14 рабочих дней от даты зачисления средств на транзитный валютный счет предприятия, уполномоченный банк продает указанные средства на торгах межбанковской валютной биржи в течение семи рабочих дней по курсу, установленному в результате торгов.

По операциям уполномоченных банков, связанных с обязательной продажей части экспортной валютной выручки непосредственно на внутреннем валютном рынке, их комиссионное вознаграждение не должно пре­вышать 1,3% от суммы, продаваемой иностранной валюты (включая расходы по выплате комиссионного возна­граждения межбанковским валютным биржам); комиссионное вознаграждение межбанковских валютных бирж - не более 0,3% от суммы нетто - суммы продажи иностранной валюты, проведенной через биржу. Оставшаяся после обязательной продажи часть валютной выручки может быть реализована на валютном рынке по курсу рубля, устанавливаемому самим предприятием по согласованию с уполномоченным банком или использована на оплату закупаемых предприятием за границей товаров и на другие нужды. Валютная выручка от продажи товаров физическим лицам за иностранную валюту предприятиями, имеющими на это специальные лицензии, не подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке и в полном объеме зачисляется на текущий валютный счет предприятия в уполномоченном банке.

**7.Учет движения иностранной валюты в бухгалтерии.**

Учет движения иностранной валюты в бухгалтерии предприятия осуществляется на балансовом счете с кодом 52. Для совершения операций по валютному счету применяются те же первичные документы, что и по расчетному счету. При получении выписки из банка по валютному счету проверяется наличие всех прила­гаемых документов. Выполняется порядковая нумерация документов и проставление корреспонденции счетов в самой выписке и на документах. Формы расчетов по различным сделкам определяются внешнеторговыми кон­трактами. Простейшей формой является банковский перевод, который представляет собой операцию направле­ния платежного поручения одного банка другому, содержащего приказ банка для банка-корреспондента о вы­плате некоторой суммы денег переводополучателю. Платежное поручение дается банком на основе указаний клиента-перевододателя, при этом банк и его клиенты руководствуются инструкцией от 25.12.85r. "Инструкция о порядке совершения банковских операций по международным расчетам", а также пояснениями, имеющимися в платежном поручении. Платежные поручения иностранных банков за экспортированные товары и оказанные услуги поступают в уполномоченный банк в виде почтовых или телеграфных поручений, на каждое из которых составляется мемориальный ордер. Копия ордера направляется переводополучателю вместе с выпиской с его счета. В ордере в случае документарных переводов указываются сроки предоставления документов получате­лем средств, которые не могут превышать 15 дней со дня зачисления перевода на его счет в банке. При нару­шении сроков представления документов уполномоченный банк списывает эту сумму у переводополучателя с одновременным запрашиванием у иностранного банка инструкции в отношении перевода.

В случае осуществления операций по импорту товаров, получения услуг Российскими предприятиями уполномоченные банки выполняют поручения на перевод иностранной валюты за границу, при этом мотивы направления оплаты различны. Это может быть оплата стоимости импортируемых товаров, оплата по товарным документам или документам об оказании услуг; оплата арбитражных сборов, штрафных санкций и претензии;

погашение задолженности, образовавшейся в результате перерасчетов; оплата членских взносов в международ­ных организациях и командировочных расходов представителей Российских организаций за рубежом; оплата векселей; авансовые платежи по контрактам и др. Перевод средств за границу по поручению клиента произво­дится на основании заявления на перевод. В этом документе перевододатель должен отразить:

• сумму перевода валюты цифрами и прописью. Если сумма выражена в валюте цены контракта, а платеж осуществляется в иной валюте, то перевододатель приводит точный курс перерасчета одной валюты в другую или способ его определения. Курсовая разница относится на перевододателя и отражается по тому же счету, что и основной платеж;

• полное и точное наименование переводополучателя, его почтовый адрес;

• полное и точное наименование банка, клиентом которого является переводополучатель, номер р/счета в этом банке;

• цель и название перевода;

• номер и дата договора с иностранным партнером;

• способ выполнения поручения (почта, телеграф и др.);

Кроме того, перевододатель обязан сообщить, на чей счет относятся почтовые и телеграфные расходы, бан­ковская комиссия, а также представить в банк копию контракта с иностранным партнером.

Заявления на перевод оформляются в трех экземплярах, первый из которых скрепляется подписью руково­дителя и главного бухгалтера и печатью предприятия. Заявления принимаются банком под расписку на копии его экземпляра. На основании данного заявления перевододателя банк составляет телеграфное или почтовое платежное поручение иностранному банку на перевод иностранной валюты. Как было сказано выше, кроме банковских переводов применяется инкассовая форма расчетов, аккредитивная и чеками.

Если учесть, что реальное предприятие может вести одновременно с несколькими партнерами из разных стран коммерческие, а значит и валютные операции (а это предполагает поступление разной валюты), то потре­бовалось бы организовывать несколько независимых систем учета, что совершенно нереально. Учет текущих операций может быть построен в двух вариантах. Если предприятие имеет внешнеэкономические связи с раз­ными странами и на его валютный счет поступает несколько видов валюты, то (в зависимости от технологии банковских операций в обслуживающем банке) по счету 52 будет поступать либо несколько выписок банка (по каждому виду валюты), либо в одной выписке помещены поочередно операции совершенные с разными видами валюты. В этой ситуации правильнее применить первый вариант, при котором операции по каждому виду ва­люты можно учитывать в специальных валютных карточках (аналитических ведомостях) одновременно в нату­ре и в инвалютных рублях. Это второй уровень учета (после выписок банка).

Из выписки банка за определенную дату в графы соответствующих корреспондирующих счетов по одной строке заносят суммы валюты поступившие и израсходованные. После этого по курсу валюты на день предшествующий дню выписки банка или совпадающему с днем выписки выполняют конвертацию валюты в рубли (умножением валюты на курс) и суммы проставляют в соответствующие графы с подзаголовком "Сум­ма". Если курс рубля на текущую дату упал против курса на дату предыдущей выписки, остаток валюты по предыдущей выписке умножают на новый курс и его, вычитают из рублевого остатка по предыдущей выписке и записывают в карточку (аналитическую ведомость) в графу с корреспондирующим счетом 91-4. Если курс рубля на текущую дату вырос против курса на дату предыдущей выписки, остаток валюты по предыдущей вы­писке умножают на новый курс и из этой суммы вычитают рублевый остаток по предыдущей выписке и запи­сывают в карточку (аналитическую ведомость) в графу: Д-т 52 = К-т 91-4. В карточке легко отслеживаются движение валюты в натуре и ее рублевый эквивалент по источникам поступления и направлениям расхода.

Если предприятие имеет только один валютный счет с одним видом валюты, то применяется второй вари­ант учета операций. Выписки банка с приложенными первичными документами регистрируются в сальдо обо­ротной ведомости к счету 52-2. Порядок обработки записей в СОВ-52 аналогичен порядку обработки данных в валютных карточках. Это третий уровень учета.

По окончании месяца итоговые данные строки "Итого за месяц" из всех карточек или из сальдо -оборотной ведомости к счету 52-2 в рублевом исчислении переносятся сразу в регистр счета 52-2. Одновремен­но эти же суммы по правилу "двойной записи" заносятся в регистры по корреспондирующим счетам (четвертый уровень учета) и в аналитические ведомости или карточки, если они открываются к какому-либо синтетическо­му счету. Дальнейшая обработка информации в регистре 52-2 идентична описанной по сч. 51. После этого под­водят итоги по графам "Д-т" и "К-т" счета. 52-2. Входное дебетовое сальдо на начало отчетного периода плюс дебетовый оборот минус кредитовый оборот - так получают дебетовое выходное с-до и записывают в регистре счета 52-2 по строке "Сальдо на\_\_" в графе "Д-т". Это 4-й уровень учета, когда проводки записаны общими суммами: сразу за несколько дней и по нескольким документам. Обороты за отчетный период и с-до по сч.52-2 из регистра готовыми суммами переносят в "Сводную сальдо-оборотную ведомость" (5-й уровень учета).

Порядок совершения и оформления операций по валютным счетам регулируется специальными правилами банков. Этот счет активный, и сальдо показывает, сколько находится иностранной валюты на хране­нии в банке на определенное число в рублевом эквиваленте, а на поименных карточках аналитического учета наличие физической иностранной валюты. После подведения итогов в сальдо-оборотной ведомости или в реги­стре к счету 52 за отчетный квартал входное сальдо, дебетовые и кредитовые обороты и выходное сальдо зано­сятся в соответствующие строки отчетной формы - "Приложение 5 к балансу".

Учет поступления иностранной валюты начинается с появления физической валюты на предпри­ятии в качестве платежа в кассу предприятия, либо покупкой ее в банке согласно "Заявки на покупку иностран­ной валюты".

**8.Покупка и реализация валюты на внутреннем валютном рынке.**

Порядок отражения в учете операций приобретения и реализации иностранной валюты изменен с 1996г. и изложен в Инструкции о порядке заполнения форм годовой отчетности за 1996г. Этот документ уста­навливает использование счета 91, поскольку приобретение инвалюты рассматривается как реализация рубле­вой массы. Согласно письму ГНС РФ от 30.05.96г. N ВГ-4-5/4бн отрицательный результат от приобретения ин валюты не уменьшает налогооблагаемую прибыль. Предприятие, решившее приобрести инвалюту, заполняет Заявление на приобретение инвалюты и поручением перечисляет денежные средства со своего расчетного счета на специальный счет в банке. При приобретении инвалюты для клиента банк выдает ему отчет, в котором ука­зываются: сумма поступивших рублей; сумма приобретенной инвалюты; курс ЦБ РФ на дату сделки, курс сделки; размер комиссионных в инвалюте за услуги. На сумму комиссионного вознаграждения банку и прочие расходы делаются проводки: Д 91 = К 57. Расходы, произведенные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату сделки. Сумма НДС, входящая в стоимость комиссионного вознаграждения банку , к возмещению не принимается и относится в Д 91.

Пример: а) Перечислены рублевые средства для приобретения долларов США. Получив выписку с расчет­ного счета, клиент делает проводку: Д 57 "Переводы в пути" = К 51 - 11000000=.

б) По отчету банка списана стоимость конвертируемых рублей: Д 91 *=* К 57 - 11000000=.

в) По отчету банк приобрел 2000$ по курсу 5500руб/$. Курс ЦБ на дату сделки 5450руб/$. Отражены при­обретенные 2000 долларов по курсу ЦБ на дату сделки (5450): Д 57 = К 91 2000$ (10900000руб).

г) Вознаграждение банку удерживается в инвалюте (по курсу ЦБ на дату сделки 5450) в размере 1% с уче­том НДС с выполнением проводки: Д 91 = К 57 - 109000руб.

д) Выявлен убыток от приобретения инвалюты: Д 99 = К 91 (11000000+109000-10900000)=209000руб. е) При зачислении инвалюты на валютный счет: Д 52 = К 57 (1980$х5490руб)= 10870200 курс ЦБ РФ может отличаться от курса ЦБ на дату приобретения (5450 и 5490). Результат переоценки следует отразить на счете 57. Положительная курсовая разница отражается: Д 57 = К 91 - (1980$х(5490-5450)=79200рублей, а отрицательная наоборот-Д91-К 57.

*Продажа валюты* на внутреннем валютном рынке с 01.01.96г. осуществляется в таком порядке. Реализация иностранной валюты отражается в учете как реализация прочих активов. Следует иметь в виду, что отрицательный результат от реализации инвалюты не уменьшает налогооблагаемую прибыль (письмо ГНС РФ от 30.05.96r. N ВГ-4-5/4бн). Предприятие, решившее продать инвалюту, заполняет Заявление на продажу инвалюты и поручением перечисляет валюту со своего валютного счета на спецсчет в банке: Д 57 = К 52. Счет 57 до реализации банком инвалюты отражает задолженность банка перед клиентом-продавцом в инвалюте. В учете движение инвалюты по счету 57 подлежит переоценке для отражения ,в рублях. Если банк реализовал инвалюту, он составляет отчет об исполнении сделки, где указываются: сумма поступившей от клиента валю­ты, сумма выручки в рублях, курс сделки, курс ЦБ на дату сделки, размер комиссионных (в рублях). Сумма рублевого эквивалента по курсу ЦБ на дату сделки реализованной инвалюты отражается записью: Д 91 = К 57. Сумма выручки в рублях отражается записью: Д 57 = К 91. После реализации банком инвалюты на счете 57 отражается задолженность банка перед клиентом в рублях. Сумма комиссионных взимается исходя из договора в процентах от суммы вырученных рублей с выполнением записи: Д 91 = К 57. Сумма НДС, входящая в стои­мость комиссионного вознаграждения банку, к возмещению не принимается и относится в Д 91 (Инст.39 п. п 18 и 206). Банк зачисляет на рублевый счет клиента вырученные рубли от продажи инвалюты: Д 51 = К 57. для клиента банк выдает ему отчет, в котором указываются: сумма поступивших рублей; сумма приобретенной инвалюты; курс ЦБ РФ на дату сделки, курс сделки; размер комиссионных в инвалюте за услуги. На сумму ко­миссионного вознаграждения банку и прочие расходы делаются проводки: Д 91 = К 57. Расходы, произведен­ные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату сделки.

Пример: а) Перечислена инвалюта для реализации. Получив выписку с валютного счета, клиент делает проводку: Д 57 "Переводы в пути" = К 52 - 2000$ х 5500р (курс ЦБ на дату списания) = 11000000=.

б) По отчету банка списана стоимость реализованной валюты по курсу ЦБ (5550р/$) на дату сделки:

Д91 =К57- 11.100000=

в) Отражена выручка от реализации валюты (по курсу коммерческого банка на момент сделки = 5600руб/$):

Д 57 = К 91 (2000$ х 5б00р)= 11200000руб).

г) Вознаграждение банку удерживается в рублях в размере 1% с учетом НДС: Д 91 = К 57 - 112000руб.

д) Возникшая положительная курсовая разница между курсом ЦБ на дату списания с валютного счета и курсом даты сделки относится на прибыли:

Д 57 = К 91 2000$ х (5550-5500) = 100000руб., а отрицательная наоборот - Д 91 = К 57.

е) Выявлена прибыль от реализации инвалюты: Д 99 = К 91 (11100000+112000-11200000)=12000руб.

ж) При зачислении рублей на расчетный счет: Д 51 = К 57 11088000=

Согласно Указа Президента 75% вырученной за экспорт валюты нужно продать на внутреннем валютном рынке за минусом расходов по уплате за таможенные процедуры в валюте. Если есть временный разрыв между поступлением на транзитный счет и списанием с этого счета для обязательной продажи и для зачисления на текущий счет, то на день списания средств с транзитного счета производится переоценка по курсу ЦБ. Опера­ции по продаже валюты с транзитного счета такие же как при продаже валюты внутри страны.

Купля-продажа валюты является одной из разновидностей коммерческой деятельности предприятия. Фи­нансовый результат выявляется как разница между рублевыми оценками проданной или приобретенной валю­ты по официальному курсу и реальному курсу продажи или покупки на одну и ту же дату. В данном случае ис­пользуются разные виды курса рубля по отношению к инвалюте. Кредитовый оборот по сч. 91 представляет собой оценку по реальному курсу продажи, а дебетовый оборот по сч. 91 - оценку по официальному курсу. При покупке валюты (в случае превышения курса покупки над курсом ЦБ) разница отражается с К сч. 76 в Д сч.91.

а)Полученный доход от продажи валюты отражается проводкой: Д91 *=* К 99.

б)Потери от покупки валюты отражаются проводкой: Д 84 = К 76-6.

**Заключение.**

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

Ориентация на мировой рынок еще долгое время будет оставать­ся для России исключительно выгодным экономическим направ­лением, что соответственно потребует экспортной структуризации национальной экономики более быстрыми темпами, чем, напри­мер, конверсия военного производства. Для обеспечения этого процесса Правительством России были впервые определены стра­тегические цели и приоритетные направления дальнейшего разви­тия ВЭД России до 2000 г.:

*•* развитие экспортного потенциала России, включая совер­шенствование его структуры, повышение степени конкурен­тоспособности и увеличение доли наукоемкой продукции;

• создание механизма государственного стимулирования экс­порта и импортозамещения как на микроуровне, посредством налоговых льгот экспортерам и долгосрочных льготных кре­дитов на развитие экспортного производства, так и на макро­уровне — путем использования части доходов от экспортных пошлин и соответствующего механизма распределения ино­странных кредитов и государственных инвестиций;

• формирование современной производственной и финансово-экономической инфраструктуры ВЭД;

• устранение сохраняющейся дискриминации иностранных инвесторов и формирование институтов страхования от поли­тического и экономического риска;

• рационализация импорта в целях изменения структуры эко­номики и обеспечения процесса модернизации основных средств производства, направленного на укрепление экспорт­ной базы страны (закупка комплектного оборудования и ли­цензий и др.).

Достижение этих целей и обеспечение стабильности ВЭД Рос­сии предполагало также изменение действующих и отработку новых элементов механизма государственного регулирования в со­ответствии с меняющейся конъюнктурой внутреннего и мирового рынка.

Механизм должен базироваться на приоритете экономических мер государственного регулирования — валютного, налогового, та­моженного, обеспечивая защиту внутреннего рынка и производи­телей от разрушительного воздействия неоправданно быстрого перехода на мировые цены и от иностранной конкуренции.

Использованная литература:

1. *Бабченко Т.Н.* Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности. —М.: Главбух, 1997.
2. *Глушков И.Е.* Бухгалтерский учет на современном предприятии.-М.:КНОРУС, 2001г.

3. Либерализация внешнеэкономической деятельности России:

Сб. документов. — М.: Республика, 1992.

4. *Международная* торговля валютой: Межбанковские опера­ции на рынках развитых стран, виды сделок, курсы, методы расчетов /Под. ред. А.Ф. Голубовича. — М: АРГО, 1993.

5. *Носкова И.Я.* Международные валютно-кредитные отноше­ния: Учебн. пособие. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

6. *Основы* внешнеэкономических знаний: Учебник /Под. ред. И.П. Фаминского. 2-е изд. — М.: Международные отноше­ния, 1994.

7. *Прокушев Е.Ф.* Внешнеэкономическая деятельность: Учебн.-практич. пособие. — М.: ИВЦ "Маркетинг", 1998.