Содержание

# Введение

# 1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Агроторгэнерго».

# 2. Общая характеристика учета. Признание в бухгалтерском учете безналичной иностранной валюты

# 3. Учет операций по валютным счетам, открытым до 15 июня 2004г. в Российской Федерации и за ее пределами

# 3.1 Порядок открытия валютных счетов

# 3.2 Порядок осуществления операций по валютным счетам

# 3.3 Учет операций по транзитному валютному счету

# 3.4 Учет операций по текущему валютному счету

# 3.5 Учет операций по специальному транзитному валютному счету

# 3.6 Учет операций по депозитному валютному счету

# 3.7 Учет операций по валютным счетам, открытым за пределами Российской Федерации, до 15 июня 2004г.

# 3.8 Учет расходов и доходов, связанных с исполнением договора банковского счета

# 4. Учет операций по покупке иностранной валюты

# 5. Учет валютных кредитов

# 5.1 Общий порядок кредитования

# 5.2 Бухгалтерский учет валютных кредитов

# 5.3 Учет затрат по обслуживанию валютных кредитов

# 5.4 Учет операций по возврату валютных кредитов

# Заключение

# Список используемой литературы

# Введение

Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое - их покупателем, потребителем, а значит, и плательщиком.

**Актуальность исследования** определяется следующим: четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

У предприятия возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального обеспечения и другими организациями и лицами. Все эти расчеты осуществляются в денежной форме.

Между предприятиями, учреждениями и организациями большинство расчетов проводятся безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), заменяющих наличные деньги в обороте. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующие учреждения банков (государственные и коммерческие).

Банком являются учреждения, созданные для привлечения денежных средств предприятий и размещения их на условиях возвратности, платности и срочности. Банк является юридическим лицом.

Банковская система в нашей стране состоит из центрального (банка РФ) и коммерческих банков. Отношения между банками и клиентами носят договорной характер. Клиенты самостоятельно выбирают банки для расчетного и кассового обслуживания и могут производить все виды банковских операций в одном (по расчетным операциям) или нескольких банках (по кредитным).

Кредитные отношения банков с предприятиями оформляются кредитными договорами. Их цель - повышение эффективности использования кредитных ресурсов и усиление воздействия кредитного механизма на конечные результаты работы предприятий. Кроме расчетных счетов, в банках открываются текущие и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения (Приватизационный фонд, аккредитивы и чековые книжки).

Основными задачами учета текущих обязательств и расчетов являются:

* + своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;
	+ оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;
	+ контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению;
	+ контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
	+ контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
	+ своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

**Объект исследования –** ООО «Агроторгэнерго».

**Предмет исследования** – методика организации учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами на предприятии.

**Цель курсовой работы** – раскрыть особенности учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами на предприятии ООО «Агроторгэнерго»

**Задачи работы**:

1. дать организационно-экономическую характеристику предприятию ОО «Агроторгэнерго»;
2. рассмотреть общую характеристику учета и признание в бухгалтерском учете безналичной иностранной валюты;
3. проанализировать особенности организации учета операций по валютным счетам, открытым до 15 июня 2004 г. в Российской Федерации и за ее пределами;
4. раскрыть методику учета операций по покупке иностранной валюты;
5. рассмотреть особенности учета валютных кредитов.

**Структура работы**: введение, две главы, заключение и список литературы.

**1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Агроторгэнерго»**

Общество с ограниченной ответственностью «Агроторгэнерго», зарегистрированное 24.07.2001 года Белгородской регистрационной палатой , является юридическим лицом и свою деятельность организует на основании Устава предприятия, в соответствии с Гражданским Кодексом, Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и с нормативными актами.

ООО «Агроторгэнерго», обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах определения формы управления, принятия хозяйственных решений, сбыта, установления цен, оплаты труда, распределения чистой прибыли.

Предприятие было создано для обеспечения качественного и недорогого питания сотрудников ОАО «Белгородэнерго» и его структурных подразделений, а так же услуг, по проведению специальных мероприятий.

Основной целью предприятия является получение прибыли.

Для достижения вышеуказанной цели «Общество» осуществляет следующие виды деятельности:

- предоставление услуг в сфере общественного питания;

- производство, закупка, переработка и реализация продуктов питания и других товаров народного потребления;

- оказание услуг населению и юридическим лицам;

- производство, закупка сельскохозяйственной продукции, в т.ч. у населения за наличный расчет, ее переработка и реализация.

ООО "Агроторгэнерго" арендует производственные помещения (столовые структурных подразделений ОАО «Белгородэнерго»), автомобиль, имеет в собственности офисную мебель, оргтехнику, информационные программы, штат работников из сорока четырех человек, работающих в ООО "Агроторгэнерго" по основному месту работы.

ООО " Агроторгэнерго " имеет два расчетных счета: один в ФАКБ "Внешторгбанк" и один в Сбербанке России. Расчеты с заказчиками по договорам ведутся в основном безналичным способом.

Счета выписываются в установленном порядке, оказание услуг по договорам оформляется актами приема-передачи, подписываемыми ежемесячно полномочными представителями заказчика и исполнителя.

Хозяйственные средства образуются за счет собственных и заемных средств. К источникам заемных средств относятся заемные средства краткосрочного и среднесрочного характера, а также кредиторская задолженность.

С января 2003 года ООО " Агроторгэнерго " перешло на упрощенную систему налогообложения, установленную главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации. В качестве объекта налогообложения выбраны доходы, уменьшенные на величину расходов.

Право применения упрощенной системы подтверждается уведомлением Инспекции Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Белгороду от 09 декабря 2002 года № 580 приведено в Приложении А. Книга учета доходов и расходов ведется в 2003, 2004 годах ручным способом, а в 2005 году электронном виде. Расчеты налоговой базы приведены в Приложении Б.

Структура предприятия включает в себя:

1) Администрация - 4 человека;

2) Девять структурных подразделений:

- столовая ОАО «Белгородэнерго» - 11 человек;

- столовая «Теплосети» в г. Белгороде - 2 человека;

- столовая БЭС в г. Белгороде - 4 человека;

- столовая ЮЭС в г. Белгороде - 3человека;

- столовая БТЭЦ в г. Белгороде - 3 человека;

- столовая ГТЭЦ в г. Губкине - 3 человека;

- буфет «Луч» в г. Белгород - 2 человека;

- буфет в г. Валуйки - 1 человек;

- кафе «Две реки» в г. Шебекино - 8 человек.

Организационная структура ООО «Агроторгэнерго» представлена на рис. 2.1. в Приложении 1.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия.

Ведение бухгалтерского учета и контроля возлагается на бухгалтерскую службу предприятия, возглавляемую главным бухгалтером.

Схема организации бухгалтерской службы на предприятии представлена на рис. 2.2.

Главный бухгалтер

Бухгалтер-материалист

Бухгалтер-расчетчик

Зам. главного бухгалтера

Бухгалтер-кассир

Рис. 1.1. Организация бухгалтерской службы на предприятии

Для организации работы бухгалтерской службы вводятся должностные инструкции сотрудников бухгалтерии, которые обеспечивают четкое разграничение их прав и обязанностей. Эти инструкции разрабатываются главным бухгалтером предприятия и утверждаются руководителем предприятия. Наряду с должностными инструкциями разрабатывается Положение о бухгалтерской службе, являющееся внутренним нормативно-правовым документом, регламентирующим деятельность службы.

В соответствии с должностными инструкциями главный бухгалтер осуществляет руководство работниками бухгалтерии предприятия.

Главный бухгалтер:

1. Осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности предприятия.

2. Формирует в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетную политику, исходя из структуры и особенностей деятельности предприятия, необходимости обеспечения его финансовой устойчивости.

Заместитель главного бухгалтера подчиняется непосредственно главному бухгалтеру.

Заместитель главного бухгалтера:

1. Выполняет работу по ведению бухгалтерского учета имущества и обязательств и хозяйственных операций (учет основных средств, ТМЦ, затрат на производство, реализации продукции, результатов хозяйственно-0финансовой деятельности, расчеты с поставщиками и заказчиками, за предоставленные услуги и т.п.)

2. Участвует в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины и рациональное использование ресурсов.

Бухгалтер материальной части подчиняется непосредственно главному бухгалтера предприятия.

На время отсутствия бухгалтера материальной части (отпуск, болезнь, пр.) его обязанности исполняет лицо, назначенное в установленном порядке, которое приобретает соответствующие права и несет ответственность за качество и своевременность выполнения возложенных на него обязанностей.

Бухгалтер материальной части:

1. Выполняет работу по обработке материальных отчетов подотчетных лиц, составляет ведомость № 10-с с расшифровкой затрат, комплектует документы по приходу и расходу.

2. Ведет сальдовую книгу остатков материальных ценностей находящихся на складе, ежемесячно проводит сверку бухгалтерских остатков с картотекой склада.

3. Составляет сличительные ведомости при передаче материальных ценностей, по годовой инвентаризации, готовит документы по итогам инвентаризации.

4. Производит разноску по приходу материалов в журнале-ордере № 6-с. Оформляет счет-фактуры на реализацию материальных ценностей работникам предприятия и сторонним покупателям. Подает сведения в расчетную часть для удержания из заработной платы работников за приобретенные материалы.

5.Производит выдачу доверенностей материально-ответственным лицам и ведет учет.

6. Заключает договоры с материально ответственными лицами.

1. Составляет и сдает статистическую отчетность по движению товарно-материальных ценностей.
2. Выполняет отдельные служебные поручения своего непосредственного руководителя.

Бухгалтер-расчетчик:

1. Производит начисление заработной платы, премий, отпускных и других видов выплат всем работникам предприятия списочного и не списочного состава, начисление взносов во внебюджетные фонды – Пенсионный фонд, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования. Подготавливает данные и производит все виды удержаний из заработной платы, следит за своевременным их перечислением соответствующим лицам и организациям.

4. Осуществляет комплектацию и обработку документов по заработной плате, ведение лицевых счетов, налоговых карточек.

5. Составляет свод по заработной плате и распределяет по шифрам аналитического учета начисленные и удержанные суммы.

6. Составляет квартальную отчетность по подоходному налогу, расчет ЕСН отчисляемого в Федеральный бюджет. Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, Территориальный фонд обязательного медицинского страхования, расчеты по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование с последующей сдачей в установленные сроки в органы, ведущие их учет и контроль, со всеми изменениями и дополнениями.

7. Предоставляет сведения в налоговые органы о доходах работников списочного и не списочного состава, а также необходимые справки в органы социального обеспечения, суд и проч.

Система внутреннего контроля включает в себя контроль за сохранностью и использованием имущества, законностью и целесообразностью финансово-хозяйственных операций, а также соблюдение достоверности учета и отчетности.

Элементами внутреннего контроля являются:

• контроль за использованием бланков строгой отчетности;

• система согласования разрабатываемых смет и хозяйственных договоров;

• контроль за хранением ценностей;

• система взаимодействия между внутренними службами предприятия;

• внезапные проверки и инвентаризация.

В целях обеспечения сохранности денежных и товарно-материальных ценностей предприятие заключает договора о материальной ответственности с лицами, отвечающими за сохранность денежных и товарно-материальных ценностей. Поименный перечень лиц, имеющих право получения наличных средств под отчет утверждаются приказом руководителя предприятия .

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности ООО «Агроторгэнерго».

Таблица 1.1

Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Агроторгэнерго» за 2004-2006 годы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | Отклонения, руб (+, -) | Отклонения, % |
| 2004 | 2005 | 2006 | 2005 к 2004 | 2006 к 2005 | 2005 к 2004 | 2006 к 2005 |
| Выручка, тыс. руб. | 10923521 | 9289495 | 14175939 | - 1634026 | 4886444 | 85,04 | 152,6 |
| Себестоимость продаж, тыс. руб. | 10175770 | 8700348 | 12245170 | -1475422 | 3544822 | 85,5 | 140,7 |
| Среднегодовая себестоимость ОПФ, тыс. руб. | 11155 | 13964 | 17448 | 2809 | 3484 | 125,23 | 124,9 |
| Среднегодовая численность рабочих работающих, чел. | 154 | 192 | 201 | 38 | 9 | 124,68 | 105,7 |
| Производительность труда, тыс. руб. | 543,6 | 753,8 | 863,4 | 210,2 | 109,6 | 138,67 | 114,5 |
| Фондоотдача, руб/руб | 7,50 | 10,36 | 11,4 | 2,86 | 1,04 | 138,11 | 110 |
| Фондоемкость, руб/руб | 0,13 | 0,10 | 0,11 | - 0,03 | 0,01 | 72,41 | 110 |
| Фондовооруженность труда, тыс. руб/чел | 72,44 | 72,73 | 72,92 | 0,29 | 0,19 | 100,41 | 100,3 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 747751 | 589147 | 1930769 | -158604 | 1341622 | 78,78 | В 3,3 раза |
| Чистая прибыль, тыс. руб | -493645 | -730410 | 164502 | - 236765 | 894912 | 147,96 | В 5,8 раз |
| Рентабельность продаж, % | - 0,66 | - 0, 93 | 2, 13 | - 0,33 | 140,9 | 3,06 | В 2,3 раза |
| Рентабельность ОПФ, % | - 21,37 | - 35,72 | 19,3 | - 14,35 | 55,02 | 167,15 | В 2,9 раза |

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Основным источником информации при анализе финансовых результатов служит форма 2 «Отчет о прибылях и убытках».

В процессе анализа хозяйственной деятельности используются следующие показатели прибыли: валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль от прочей реализации, финансовые результаты от внереализационных операций, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль.

По данным анализа таблицы 21 можно сказать, что увеличение всех показателей наблюдается только в 2006 году. Так , рост выручки по сравнению с предыдущим годом составил 152,6 %, чистой прибыли – в 5,8 раз. Кроме того значительный рост показателей можно наблюдать по строке «Рентабельность продаж» (в 2,3 раза) и «Рентабельность ОПФ» (в 2,9 раз). Согласно рассчитанным показателям, самым отрицательным с точки зрения получения прибыли был 2005год, так как именно в этом году наблюдаются самые низкие показатели по строке «Выручка» (9289495 руб), «Прибыль от продаж» (589147 руб), «Чистая прибыль» (- 730410 руб).

Рентабельность продукции (работ, услуг) показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Рост данного показателя является следствием роста цен при постоянных затратах на производство реализованной продукции (работ, услуг) или снижения затрат на производство при постоянных ценах. В 2006 году данный показатель также возрос и составил 2,13. Таким образом, мы можем отметить, что в течение трех анализируемых лет предприятие работало нестабильно: в 2004-2005 годах его деятельность была убыточной, тогда как в 2006 году прибыль предприятия выросла в 3,3 раза.

# 2. Общая характеристика учета. Признание в бухгалтерском учете безналичной иностранной валюты

Для осуществления сделок, предусматривающих использование в качестве средства платежа иностранной валюты, организации-резиденты вправе иметь валютные счета в российских и зарубежных банках.

Взаимоотношения банка и владельца валютного счета определяются на основе заключенного ими договора банковского счета, по которому банк обязуется принимать и зачислять на счет поступающие денежные средства, выполнять распоряжения владельца о перечислении и выдаче необходимых сумм со счета, а также проводить другие операции по счету в соответствии с требованиями валютного законодательства.

В 2004 г., в связи с либерализацией валютного регулирования, правовой режим использования организациями-резидентами своих валютных счетов существенно меняется. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" имеет прямой характер, содержит гораздо меньше отсылочных норм к подзаконным актам и устанавливает практически все важные параметры осуществления операций по валютным счетам.

В соответствии с гл.45 ГК РФ "Банковский счет" денежные средства, находящиеся на банковских счетах, являются правами требования клиента к банку, относительно которых не может возникать никаких вещных прав. Это объясняется тем, что безналичные деньги существуют в форме специальных учетных записей о производимых зачислениях и платежах по счету. Право банка использовать денежные средства клиента для собственных целей исключает возможность возврата клиенту тех же самых купюр (п.2 ст.845 ГК РФ).

В бухгалтерском учете безналичная иностранная валюта должна признаваться в составе денежных средств. Обобщенная информация о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации формируется на счете 52 "Валютные счета", к которому рекомендуется открывать следующие субсчета:

1 "Валютные счета внутри страны";

2 "Валютные счета за рубежом".

Поступление денежных средств на валютные счета отражается по дебету счета 52, их списание - по кредиту на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет по счету 52 ведется по каждому счету, открытому организацией на территории Российской Федерации и за ее пределами.

В соответствии с п.20 ПБУ 3/2000 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" денежные средства в иностранных валютах и операции с ними подлежат учету в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ в установленном порядке. Одновременно данные средства и операции должны отражаться в валюте расчетов (платежей).

Пересчет остатков безналичных денежных средств в иностранную валюту приводит к возникновению курсовых разниц, подлежащих отнесению на финансовые результаты организации в качестве внереализационных доходов или внереализационных расходов.

При повышении курса иностранной валюты по отношению к рублю составляется запись:

Д-т сч. 52 "Валютные счета", 55-3 "Депозитные счета",

К-т сч. 91-1 "Прочие доходы" отражена положительная курсовая разница по валютным счетам.

Снижение курса иностранной валюты отражается обратной записью.

Курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете отдельно от других видов доходов и расходов, в том числе от финансовых результатов от операций с иностранной валютой (п.21 ПБУ 3/2000).

# 3. Учет операций по валютным счетам, открытым до 15 июня 2004 г. в Российской Федерации и за ее пределами

#

# 3.1 Порядок открытия валютных счетов

Организации-резиденты могут открывать неограниченное количество валютных счетов в российских банках, уполномоченных Центральным банком РФ на проведение операций с иностранной валютой.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено Законом, учредительными документами банка и выданной ему лицензией, за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять клиента на обслуживание либо допускается законодательством (п.2 ст.846 ГК РФ).

Для открытия валютного счета организация должна представить в уполномоченный банк:

- заявление об открытии счета;

- нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации организации;

- копию свидетельства о постановке организации на учет в налоговом органе;

- копию справки о присвоении организации статистических кодов;

- карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (руководителя, главного бухгалтера, их заместителей), и оттиском печати, заверенные нотариусом;

- справку об открытии расчетного счета.

На основании представленных документов параллельно открываются:

- транзитный валютный счет (счет 52-1-1) - для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе не подлежащих обязательной продаже, и для проведения других валютных операций;

- текущий валютный счет (счет 52-1-2) - для учета средств, остающихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки, и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством;

- специальный транзитный валютный счет (счет 52-1-3) - для совершения операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке и ее обратной продаже.

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

Д-т сч. 91-2 "Прочие расходы",

К-т сч. 51 "Расчетные счета".

В настоящее время организация в течение 10 дней обязана сообщать в налоговый орган по месту постановки на учет только об открытии текущего валютного счета. Если валютный счет открывает филиал организации, то сообщение об этом направляется в налоговые органы всех ее подразделений, включая головное.

#

# 3.2 Порядок осуществления операций по валютным счетам

Перечень допускаемых операций по валютному счету каждого типа определяется действующим режимом валютного регулирования и уточняется в договоре банковского счета. При этом уполномоченные банки не вправе расширять и сокращать данный перечень по сравнению с валютным законодательством.

Порядок использования организациями своих валютных счетов регламентируется следующими нормативными документами:

- Инструкцией Центрального банка РФ от 29.06.1992 N 7 "О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" (ред. от 18.06.1999);

- Указанием Центрального банка РФ от 20.10.1998 N 383-У "О порядке совершения юридическими лицами-резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" (ред. от 04.09.2003);

- Положением Центрального банка РФ от 21.06.2000 N 114-П "О размещении резидентами в депозит уполномоченному банку иностранной валюты со специального транзитного валютного счета";

- Положением Центрального банка РФ от 25.06.1997 N 62 "О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов" (ред. от 20.08.2002).

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства и перечислять (выдавать) с него денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, банковскими правилами или договором (ст.849 ГК РФ).

В случае несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении (выдачи) денежных средств со счета банк обязан уплатить проценты. Размер процентов должен быть определен на основании публикаций в официальных источниках информации о средних ставках банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, предоставляемым в месте нахождения кредитора. В случае отсутствия таких публикаций размер подлежащих взысканию процентов устанавливается на основании предоставляемой истцом в качестве доказательства справки одного из ведущих банков в месте нахождения кредитора, подтверждающей применяемую им ставку по краткосрочным валютным кредитам.

Причитающиеся организации проценты принимаются к бухгалтерскому учету как операционные доходы на дату их признания банком или присуждения судом. Составляются записи:

Д-т сч. 76-2 "Расчеты по претензиям",

К-т сч. 91-1 "Прочие доходы" начислена задолженность банка по причитающимся процентам;

Д-т сч. 52-1-2 "Текущие валютные счета",

К-т сч. 76-2 "Расчеты по претензиям" на текущий валютный счет зачислен долг банка.

# 3.3 Учет операций по транзитному валютному счету

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

Состав хозяйственных операций, осуществляемых по транзитному валютному счету, рассмотрен в табл. 1.

Таблица 1

Учет операций по транзитному валютному счету

┌────────────────────────────────────────────────┬───────────────┐

│ Содержание операции │Корреспонденция│

│ │ счетов │

│ ├───────┬───────┤

│ │ Д-т │ К-т │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│На транзитный валютный счет зачислены: │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│1) валютная выручка, поступившая от экспорта │ 52-1-1│ 62, 76│

│товаров (работ, услуг, результатов │ │ и др. │

│интеллектуальной деятельности) │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│2) поступившая иностранная валюта, не подлежащая│ │ │

│обязательной продаже, в том числе: │ │ │

│вклады в уставный капитал организации, │ 52-1-1│ 75-1 │

│доходы от участия в уставных капиталах других │ 52-1-1│ 76-3 │

│организаций, │ │ │

│кредиты и займы, │ 52-1-1│ 66, 67│

│доходы от предоставления займов, │ 52-1-1│ 76-3 │

│средства, полученные от продажи ценных бумаг, │ 52-1-1│ 62, 76│

│целевые поступления │ 52-1-1│ 86, 76│

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│С транзитного валютного счета произведено │ │ │

│списание денежных средств в связи с │ │ │

│осуществлением следующих операций: │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│1) оплачены расходы до обязательной продажи 25% │ │ │

│валютной выручки, в том числе: │ │ │

│расходы по транспортировке, страхованию и │ 60 │ 52-1-1│

│экспедированию грузов, обусловленные оказанием │ │ │

│нерезидентами соответствующих услуг, │ │ │

│расходы по транспортировке, страхованию и │ 60 │ 52-1-1│

│экспедированию грузов по территории иностранных │ │ │

│государств и международном транзитном сообщении,│ │ │

│обусловленные оказанием юридическими │ │ │

│лицами - резидентами соответствующих услуг, │ │ │

│расходы по уплате экспортных таможенных пошлин и│ 68, 76│ 52-1-1│

│оплате таможенных процедур, │ │ │

│расходы по уплате комиссионного вознаграждения │ 76 │ 52-1-1│

│посредникам за оказание услуг, связанных с │ │ │

│экспортом товаров, │ │ │

│расходы по уплате комиссионного вознаграждения │ 91-2 │ 52-1-1│

│уполномоченному банку │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│2) перечислено 25% валютной выручки для │ 57 │ 52-1-1│

│обязательной продажи на внутреннем валютном │ │ │

│рынке, осуществляемой поставщиком либо по его │ │ │

│поручению посредником │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│3) перечислена сверхнормативная сумма валютной │ 57 │ 52-1-1│

│выручки для добровольной продажи на внутреннем │ │ │

│валютном рынке, осуществляемой поставщиком либо │ │ │

│по его поручению посредником │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│4) переведена на текущий валютный счет │ 52-1-2│ 52-1-1│

│иностранная валюта, не подлежащая обязательной │ │ │

│продаже │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│5) переведена поставщиком на свой текущий │ 52-1-2│ 52-1-1│

│валютный счет оставшаяся валютная выручка │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│6) переведена посредником на текущий валютный │ 76 │ 52-1-1│

│счет поставщика оставшаяся валютная выручка │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│7) переведена посредником на текущий валютный │ 76 │ 52-1-1│

│счет поставщика валютная выручка (за вычетом │ │ │

│комиссионного вознаграждения), поступившая от │ │ │

│нерезидента (если обязательную продажу валютной │ │ │

│выручки осуществляет поставщик) │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│8) переведена посредником на счет нерезидента │ 76 │ 52-1-1│

│валютная выручка (за вычетом комиссионного │ │ │

│вознаграждения) │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│9) произведен возврат ранее полученных денежных │ 62, 76│ 52-1-1│

│средств (в случае неправильного их зачисления, │ и др. │ │

│прекращения договорных отношений с контрагентом │ │ │

│и т.п.) │ │ │

└────────────────────────────────────────────────┴───────┴───────┘

# 3.4 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) Центрального банка РФ.

В табл. 2 рассмотрен состав хозяйственных операций, осуществляемых по текущему валютному счету.

Таблица 2

Учет операций по текущему валютному счету

┌────────────────────────────────────────────────┬───────────────┐

│ Содержание операции │Корреспонденция│

│ │ счетов │

│ ├───────┬───────┤

│ │ Д-т │ К-т │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│На текущий валютный счет зачислены (поступили): │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│1) иностранная валюта, не подлежащая │ 52-1-2│ 52-1-1│

│обязательной продаже на внутреннем валютном │ │ │

│рынке │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│2) выручка от экспорта товаров (работ, услуг, │ 52-1-2│52-1-1,│

│результатов интеллектуальной деятельности), │ │ 76 │

│оставшаяся после обязательной продажи на │ │ │

│внутреннем валютном рынке │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│3) возвращенные работниками организации │ 52-1-2│ 57, 50│

│подотчетные суммы в иностранной валюте │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│4) инкассированная торговая выручка организаций │ 52-1-2│ 57 │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│5) средства, полученные от продажи │ 52-1-2│ 76 │

│уполномоченным банкам валютных векселей этих же │ │ │

│банков │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│6) проценты за пользование уполномоченным банком│ 52-1-2│ 91-1 │

│средствами на счете │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│С текущего валютного счета произведено списание │ │ │

│(снятие) денежных средств в связи с │ │ │

│осуществлением следующих операций: │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│1) оплачены расходы в иностранной валюте, │ │ │

│связанные с осуществлением текущих валютных │ │ │

│операций, в том числе: │ │ │

│переводы из РФ для проведения расчетов без │ 60, 76│ 52-1-2│

│отсрочки платежа по импорту товаров (работ, │ │ │

│услуг, результатов интеллектуальной │ │ │

│деятельности) и/или их кредитованием на срок не │ │ │

│более 90 дней, │ │ │

│переводы из РФ дивидендов, процентов и иных │ 75-2, │ 52-1-2│

│доходов по операциям, связанным с движением │ 66, 67│ │

│капитала, │ и др. │ │

│переводы неторгового характера │70, 76,│ 52-1-2│

│ │ 91-2 │ │

│ │ и др. │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│2) оплачены расходы в иностранной валюте, │ │ │

│связанные с осуществлением капитальных операций │ │ │

│(в пределах сумм, указанных в разрешениях │ │ │

│(лицензиях) ЦБ РФ), в том числе: │ │ │

│прямые инвестиции (вложения в уставные капиталы │ 58-1 │ 52-1-2│

│других организаций), │ │ │

│портфельные инвестиции (вложения в ценные │ 58, 76│ 52-1-2│

│бумаги), │ │ │

│переводы из РФ в оплату права собственности │ 08, 60│ 51-1-2│

│(иных прав) на недвижимость, │ │ │

│переводы из РФ для осуществления расчетов по │ 60, 76│ 52-1-2│

│импорту товаров (работ, услуг, результатов │ │ │

│интеллектуальной деятельности) с отсрочкой │ │ │

│платежа на срок более 90 дней, │ │ │

│расходы, связанные с осуществлением иных │ разные│ 52-1-2│

│валютных операций, не являющихся текущими │ счета │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│3) оплачены расходы в иностранной валюте, │ │ │

│связанные с осуществлением капитальных операций,│ │ │

│проводимых без лицензий (разрешений) ЦБ РФ, в │ │ │

│том числе: │ │ │

│переводы из РФ для осуществления расчетов за │ 60 │ 52-1-2│

│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 │ │ │

│договоров, │ │ │

│переводы из РФ для осуществления расчетов, │ 76-1 │ 52-1-2│

│связанных с взносами и выплатами по страхованию │ и др. │ │

│и перестрахованию, производимыми в период │ │ │

│действия соответствующего договора, при условии,│ │ │

│что срок его действия не будет превышать 5 лет с│ │ │

│даты заключения │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│4) погашены кредиты, полученные в иностранной │ 66, 67│ 52-1-2│

│валюте у уполномоченных банков, включая проценты│ │ │

│за их использование, а также суммы штрафных │ │ │

│санкций за неисполнение или ненадлежащее │ │ │

│исполнение обязательств по возврату этих │ │ │

│кредитов │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│5) снята наличная валюта для оплаты │ 50 │ 52-1-2│

│командировочных расходов работников организации │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│6) переведена иностранная валюта на зарубежные │ 52-2 │ 52-1-2│

│валютные счета │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│7) перечислена иностранная валюта для │ 57 │ 52-1-2│

│добровольной продажи на внутреннем валютном │ │ │

│рынке │ │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│8) произведены обязательные платежи, взимаемые │ 91-2 │ 52-1-2│

│государственными органами │ и др. │ │

├────────────────────────────────────────────────┼───────┼───────┤

│9) уплачено комиссионное вознаграждение │ 91-2 │ 52-1-2│

│уполномоченному банку │ │ │

└────────────────────────────────────────────────┴───────┴───────┘

**3.5 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.

Состав хозяйственных операций, осуществляемых по специальному транзитному валютному счету, приведен в табл. 3.

Таблица 3

Учет операций по специальному транзитному валютному счету

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденциясчетов |
| Д-т | К-т |
| На специальный транзитный валютный счет зачислены (поступили): |  |  |
| 1) иностранная валюта, приобретенная за рубли на внутреннем валютном рынке | 52-1-3 | 57 |
| 2) иностранная валюта, ранее списанная со специального транзитного валютного счета, в том числе: валюта, не использованная для оплаты командировочных расходов, валюта, полученная от продажи дорожных чеков, неиспользованных для оплаты командировочных расходов валюта, переведенная с депозитного счета, открытого в уполномоченном банке | 52-1-352-1-352-1-3 | 57, 6057, 5055-3 |
| Со специального транзитного валютного счета произведено списание (снятие) денежных средств всвязи с осуществлением следующих операций: |  |  |
| 1) переведена иностранная валюта в соответствии целью, для которой она была приобретена (оплата импортных товаров, погашение валютного кредита ит.д.) | 52-2, 60, 66,67, 76 и др. | 52-1-3 |
| 2) снята наличная иностранная валюта для оплаты командировочных расходов работников организации | 50 | 52-1-3 |
| 3) перечислена для обратной продажи на внутреннем валютном рынке не использованная по целевому назначению ранее приобретенная иностранная валюта | 57 | 52-1-3 |
| 4) переведена иностранная валюта в депозит уполномоченного банка | 55-3 | 52-1-3 |
| 5) переведены средства в целях исполнения обязательств, указанных в свидетельстве о накоплении иностранной валюты, купленной на внутреннем валютном рынке | разныесчета | 52-1-3 |

# 3.6 Учет операций по депозитному валютному счету

Организация-резидент может осуществлять накопления иностранной валюты, купленной на внутреннем валютном рынке, путем ее размещения в депозит уполномоченного банка.

Перевод иностранной валюты на депозитный счет производится только со специального транзитного валютного счета на основании свидетельства, выданного территориальным учреждением Центрального банка РФ.

Для учета указанных денежных средств необходимо использовать счет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 3 "Депозитные счета". Размещение в депозит приобретенной иностранной валюты сопровождается записью:

Д-т сч. 55-3 "Депозитные счета",

К-т сч. 52-1-3 "Специальный транзитный валютный счет" переведена иностранная валюта в депозит уполномоченного банка (в пределах суммы, указанной в свидетельстве).

Депонированная иностранная валюта может быть использована только для перевода на специальный транзитный валютный счет с целью исполнения обязательств:

- обеспеченных поручительствами (гарантиями) Правительства РФ и/или Минфина России;

- по кредитам (займам), предоставленным федеральным органам исполнительной власти, а также органам государственной власти субъектов Российской Федерации;

- по внешним облигационным займам, размещаемым в соответствии с разрешениями (лицензиями) Центрального банка РФ на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала;

- по кредитам (займам), предоставленным Международным банком реконструкции и развития, Международным агентством по гарантиям инвестиций, Международной финансовой корпорацией и Европейским банком реконструкции и развития;

- по кредитам (займам), предоставленным для оплаты импорта товаров в Российскую Федерацию, обеспеченным гарантиями иностранных государственных организаций по страхованию экспортных кредитов;

- по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию, выполнении работ, оказании услуг для государственных нужд;

- по договорам об импорте товаров за счет средств федерального бюджета либо бюджета субъекта Российской Федерации;

- обязательств перед федеральным бюджетом в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

**3.7 Учет операций по валютным счетам, открытым за пределами Российской Федерации, до 15 июня 2004 г**

Организации-резиденты могут иметь валютные счета в банках за пределами Российской Федерации в случаях и на условиях, устанавливаемых Центральным банком РФ.

Центральным банком РФ установлен разрешительный порядок открытия указанных счетов. Исключением являются:

- счета, открываемые для ведения расчетов по договорам международного строительного подряда в валюте, не являющейся свободно конвертируемой <\*>, в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 16.10.2002 N 200-П "О порядке открытия и ведения юридическими лицами-резидентами счетов в иностранной валюте за пределами Российской Федерации для расчетов по договорам международного строительного подряда";

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

<\*> Перечень иностранных государств (территорий) и их валют, не являющихся свободно конвертируемыми, в которых резиденты могут в уведомительном порядке открывать счета для ведения расчетов по договорам международного строительного подряда, утвержден Указанием ЦБ РФ от 03.08.2001 N 1010-У.

- счета, открываемые для обслуживания организациями деятельности своих зарубежных представительств, в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 16.10.2002 N 201-П "О порядке открытия и ведения юридическими лицами-резидентами счетов в иностранной валюте за пределами Российской Федерации для обслуживания деятельности их представительств".

Для открытия любого валютного счета организация должна представить в зарубежный банк документы по перечню, установленному соответствующим национальным законодательством. Открыв счет, она должна в течение 10 рабочих дней уведомить об этом налоговый орган по месту своего нахождения в Российской Федерации.

#

# 3.8 Учет расходов и доходов, связанных с исполнением договора банковского счета

Расчетно-кассовое обслуживание организаций осуществляется, как правило, на возмездной основе, поэтому договор банковского счета должен определять размер причитающегося банку вознаграждения.

В соответствии с п.2 ст.851 ГК РФ плата за услуги уполномоченного банка может взиматься последним по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором. Порядок оплаты услуг зарубежных банков устанавливается законодательством той страны, где открыт валютный счет.

Затраты, связанные с оплатой банковских услуг, подлежат включению в состав операционных расходов (п.11 ПБУ 10/99 "Расходы организации", утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н):

Д-т сч. 91-2 "Прочие расходы",

К-т сч. 52 "Валютные счета" уплачено вознаграждение банку за обслуживание валютного счета.

За пользование денежными средствами, находящимися на текущих и депозитных валютных счетах, уполномоченный банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на текущий валютный счет в сроки, предусмотренные договором, либо по истечении каждого квартала (если договором не установлен конкретный срок).

Согласно п.2 ст.852 ГК РФ проценты уплачиваются уполномоченным банком в размере, определяемом договором банковского счета, а при отсутствии в нем соответствующего условия - в размере, обычно устанавливаемом банком по вкладам до востребования.

Порядок начисления и выплаты процентов за пользование средствами, числящимися на зарубежных валютных счетах, устанавливается законодательством соответствующей страны.

Проценты за использование банком денежных средств, находящихся на валютных счетах, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве операционных доходов (п.7 ПБУ 9/99) "Доходы организации". Составляется запись:

Д-т сч. 52 "Валютные счета",

К-т сч. 91-1 "Прочие доходы" зачислено банком вознаграждение за пользование валютным счетом.

Расчеты с банком по всем вознаграждениям ведутся в той иностранной валюте, в которой был открыт валютный счет.

**4. Учет операций по покупке иностранной валюты**

Организации-резиденты имеют право приобретать безналичную иностранную валюту за рубли на внутреннем валютном рынке только на определенные цели, а именно:

- для осуществления текущих валютных операций;

- для осуществления валютных операций, связанных с движением капитала, без наличия разрешений (лицензий) ЦБ РФ;

- для осуществления платежей в погашение кредитов, полученных в иностранной валюте у уполномоченных банков, включая проценты за пользование указанными кредитами, а также сумм штрафных санкций за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по возврату этих кредитов;

- для оплаты командировочных расходов своих сотрудников, направляемых в командировку за границу;

- для осуществления платежей на валютные счета за границей, открытые в соответствии с разрешениями ЦБ РФ (территориальных учреждений ЦБ РФ), для оплаты расходов на содержание представительств;

- для осуществления обязательных платежей в иностранной валюте, взимаемых государственными органами в соответствии с федеральными законами в иностранной валюте;

- для осуществления валютных операций, связанных с движением капитала, при наличии разрешений (лицензий) ЦБ РФ;

- для выплаты комиссионного вознаграждения в пользу уполномоченного банка, выполняющего поручение на покупку, обратную продажу и/или перевод купленной иностранной валюты;

- для осуществления страховщиком (перестраховщиком) страховых выплат в иностранной валюте при условии представления в уполномоченный банк нотариально заверенной копии разрешения ЦБ РФ на осуществление расчетов в иностранной валюте по страхованию (перестрахованию), копии договора страхования (перестрахования), а также документов, удостоверяющих наступление страхового случая;

- для осуществления возврата страховых взносов в иностранной валюте при условии представления страховщиком (перестраховщиком) в уполномоченный банк нотариально заверенной копии разрешения ЦБ РФ на осуществление расчетов в иностранной валюте по страхованию (перестрахованию), копии договора страхования (перестрахования).

Покупка иностранной валюты производится через уполномоченные банки в порядке, установленном ЦБ РФ. При этом сделки купли-продажи иностранной валюты могут осуществляться непосредственно между уполномоченными банками, а также через валютные биржи.

Приобретенная иностранная валюта должна использоваться исключительно на те цели, для которых она покупалась.

Операции по покупке иностранной валюты оформляются, как правило, договором комиссии, в соответствии с которым сделка совершается от имени уполномоченного банка, но за счет покупателя. Основанием для приобретения валюты является поручение на покупку иностранной валюты, представляемое клиентом в уполномоченный банк и содержащее:

- код и наименование операции, для которой приобретается валюта;

- наименование, дату и номер документов, обосновывающих приобретение валюты (паспорт импортной сделки и др.);

- распоряжение организации о зачислении купленной валюты на ее специальный транзитный валютный счет в уполномоченном банке;

- отметку уполномоченного банка об обоснованности покупки валюты.

Купленная иностранная валюта подлежит зачислению в полном объеме на специальный транзитный валютный счет, с помощью которого уполномоченный банк осуществляет контроль за ее целевым использованием. При этом в бухгалтерском учете делается запись:

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсч. 1 "Валютные счета внутри страны", аналит. сч. 3 "Специальный транзитный валютный счет",

К-т сч. 51 "Расчетные счета" зачислена иностранная валюта, приобретенная за рубли на внутреннем валютном рынке (в сумме, определенной путем пересчета купленной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату ее зачисления на специальный транзитный валютный счет).

Указанный порядок учета может иметь место при условии совпадения дат перечисления российских рублей с расчетного счета и зачисления купленной иностранной валюты на специальный транзитный валютный счет. Поскольку указанные даты, как правило, не совпадают, суммы переведенных, но не использованных по назначению рублевых средств, должны признаваться в качестве переводов в пути, о чем делается запись:

Д-т сч. 57 "Переводы в пути",

К-т сч. 51 "Расчетные счета" с расчетного счета перечислены денежные средства для покупки иностранной валюты.

Приобретая иностранную валюту через уполномоченный банк, часто невозможно отследить дату ее покупки из-за отсутствия необходимой информации в банковской выписке и прочих документах. Поэтому в таких случаях купленная иностранная валюта принимается к учету только в момент фактического зачисления на специальный транзитный валютный счет без выявления курсовых разниц. Производится бухгалтерская запись:

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсч. 1 "Валютные счета внутри страны", аналит. сч. 3 "Специальный транзитный валютный счет",

К-т сч. 57 "Переводы в пути" иностранная валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке, зачислена на специальный транзитный валютный счет.

В соответствии с ч.3 ст.11 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" организации, приобретающие иностранную валюту, обязаны резервировать на специальном депозитном счете до 100% переводимой на покупку суммы. Срок резервирования не должен превышать 60 календарных дней до даты покупки валюты. В настоящее время подобный порядок действует при покупке иностранной валюты для оплаты импортируемых товаров.

Приобретая иностранную валюту, организации несут затраты по уплате уполномоченному банку комиссионного вознаграждения. Также возможны убытки от превышения биржевого курса покупки иностранной валюты над курсом ЦБ РФ и др. При этом производятся бухгалтерские записи:

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы" и др.,

К-т сч. 57 "Переводы в пути" и др. отражены расходы, связанные с приобретением иностранной валюты.

Если официальный курс иностранной валюты больше, чем курс, по которому она была куплена уполномоченным банком, то возникшая разница включается в состав операционных доходов, т.е:

Д-т сч. 57 "Переводы в пути" и др.,

К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 1 "Прочие доходы" отражена разница от превышения курса ЦБ РФ над курсом покупки иностранной валюты.

Финансовый результат (прибыль, убыток) от совершения операций по приобретению иностранной валюты складывается из разницы между суммой иностранной валюты, купленной по курсу внутреннего валютного рынка, и ее суммой, рассчитанной по курсу ЦБ РФ на дату покупки; курсовых разниц, образовавшихся в результате изменения официального курса иностранной валюты за период совершения сделки; а также расходов по уплате уполномоченному банку комиссионного вознаграждения. В конце месяца результат переносится на счет 99 "Прибыли и убытки" в составе общего финансового результата.

Иностранная валюта, купленная организацией на валютном рынке, не позднее 7 календарных дней с даты ее зачисления на специальный транзитный валютный счет должна быть переведена в соответствии с основаниями, указанными в поручении на покупку (п.п.11 и 12 Указания ЦБ РФ от 20.10.1998 N 383-У). В противном случае эта валюта подлежит обратной продаже.

ООО «Агроторгэнерго» заключила контракт с иностранным поставщиком на покупку оборудования. Стоимость оборудования составляет 5000 евро. По условиям контракта право собственности на оборудование переходит к покупателю в момент передачи оборудования от иностранного поставщика в пункте назначения. Оборудование было доставлено 2 февраля 2005г. Задолженность перед иностранным поставщиком погашена 10 февраля. Оборудование введено в эксплуатацию 15 февраля. Официальный курс евро составил:

- на 2 февраля 2005г. – 34,60 руб./EUR

- на 10 февраля 2005г. – 34,70 руб./EUR

- на 15 февраля 2005г. – 34,50 руб./EUR

В бухгалтерском учете ООО «Агроторгэнерго» отражены записи:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
| 2 февраля 2005г. |
| 08-4 | 60 | 173000 руб. (5000евро\*34,60 руб./EUR) | Отражено получение оборудования |
| 10 февраля 2005г. |
| 60 | 52 | 173500 руб.(5000евро\*34,60 руб./EUR) | Погашена задолженность перед иностранным поставщиком |
| 91-2 | 60 | 500 руб.(173500-173000) | Отражена отрицательная курсовая разница по задолженности иностранному поставщику на дату совершения операции |
| 15 февраля 2005г. |
| 01 | 08-4 | 173000 руб. | Оборудование введено в эксплуатацию |
| 01 | 91 | 500 | Выявлена разница в соответствии с п.16 ПБУ 6/01 |

Стоимость оборудования определена в размере 173500 руб. Фактически произведенные затраты составили 173500. Таким образом, применение п.16 ПБУ 6/01 позволило сформировать стоимость объекта основных средств в сумме фактических затрат.

Размер вклада иностранного учредителя в уставный капитал ООО «Агроторгэнерго» в соответствии с учредительными документами составляет 50000 долл.США, что в рублевом эквиваленте равно 1450000 руб. при курсе 29 руб. за 1 долл.США. На дату погашения задолженности учредителя по вкладу курс доллара составлял 29,5 руб. В бухгалтерском учете ЗАО «Трейд» делаются записи на счетах по формированию уставного капитала в иностранной валюте:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
| 75-1 | 80 | 1450000 | Отражена задолженность иностранного учредителя по вкладу в уставный капитал на дату гос. регистрации организации |
| 52 | 75-1 | 1475000(29,5 руб.\*50000долл.) | Погашена задолженность иностранного учредителя по вкладу в уставный капитал организации |
| 75-1 | 83 | 25000 руб.(1475000-1450000) | Отражена курсовая разница, образовавшаяся по вкладу в уставный капитал |

#

**5. Учет валютных кредитов**

#

# 5.1 Общий порядок кредитования

Заимствование иностранной валюты, как правило, производится на основании кредитного договора, в соответствии с которым банк принимает на себя обязательства предоставить заемщику кредит, а заемщик - возвратить впоследствии полученную денежную сумму и уплатить проценты.

Кредитный договор должен заключаться в письменной форме. В противном случае сделка считается ничтожной. Если в договор включены условия о залоге недвижимости, то он подлежит нотариальному удостоверению и государственной регистрации.

Порядок ведения бухгалтерского учета валютных кредитов в каждом случае будет определяться условиями конкретного кредитного договора. Классификация кредитных сделок представлена в табл. 1.

Таблица 1

Классификация валютных кредитов

|  |  |
| --- | --- |
| Признак | Виды кредитов |
| Статус банка-кредитора | Кредиты, получаемые от уполномоченныхбанков Кредиты, получаемые от банков-нерезидентов |
| Срок кредита | Краткосрочные кредиты Долгосрочные кредиты |
| Своевременность исполнениякредитных обязательств | Срочные кредиты Просроченные кредиты |
| Тип валютной операции | Текущие валютные операции Валютные операции, связанные с движением капитала |
| Объект кредитования | Материально-производственные запасы Инвестиционные активы Другие объекты |
| Порядок возврата кредита иуплаты процентов по нему | Единовременные выплаты Периодические выплаты |
| Обеспеченность кредита | Обеспеченные кредиты Необеспеченные кредиты |
| Страхование кредитных рисков | Застрахованные кредиты Незастрахованные кредиты |

Банк может предоставить денежные средства клиенту в виде разового зачисления денежных средств на его банковский счет либо открыть заемщику кредитную линию. При открытии кредитной линии заключается договор, на основании которого клиент приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает максимального размера, определенного в договоре ("лимит выдачи");

б) в период действия размер единовременной задолженности заемщика не превышает установленного ему данным договором лимита ("лимит задолженности").

Кредиты, получаемые на срок не более 180 дней, относятся к текущим валютным операциям. Разрешения ЦБ РФ на их привлечение не требуется.

Если срок кредита превышает 180 дней, то привлечение заемных средств является валютной операцией, связанной с движением капитала. Поэтому такие сделки совершаются в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ.

Получение капитальных валютных кредитов от уполномоченных банков осуществляется без разрешения (лицензии) ЦБ РФ. Капитальные кредиты в сумме, не превышающей в эквиваленте 200 долл. США, могут выдаваться уполномоченным банком без представления подтверждающих документов.

Российские организации также вправе без ограничений заимствовать иностранную валюту у банков-нерезидентов на срок более 180 дней. При этом действует уведомительный порядок проведения валютных заимствований и сняты ограничения на использование кредитных ресурсов при:

- осуществлении расчетов по обязательствам третьих лиц;

- покупке недвижимости;

- приобретении доли участия в уставном капитале резидентов и нерезидентов;

- приобретении ценных бумаг в иностранной валюте, эмитированных резидентами и нерезидентами;

- погашении ранее привлеченных от нерезидентов кредитов.

Перечень документов, представляемых организацией в уполномоченный банк для получения капитального валютного кредита от банка-нерезидента, приводится в Инструкции ЦБ РФ от 10.09.2001 N 101-И "О порядке учета уполномоченными банками валютных операций резидентов, связанных с получением от нерезидентов кредитов и займов в иностранной валюте и предоставлением нерезидентам займов в иностранной валюте".

Вместе с тем в настоящее время продолжает действовать разрешительный порядок при осуществлении валютных операций, связанных с получением российскими организациями от резидентов и нерезидентов:

- кредитов, не предусматривающих зачисление иностранной валюты на счета в уполномоченных банках;

- кредитов, привлекаемых посредством размещения ценных бумаг в иностранной валюте.

Заключая кредитный договор с банком-нерезидентом, сторонам необходимо достичь соглашения о том, право какой страны будет применяться для регулирования данной сделки. Соглашение о применяемом праве должно быть выражено прямо, вытекать из условий договора определенно.

Если отношения строятся на основании российских правовых норм, то договор между заемщиком и банком-нерезидентом будет регулироваться гл.42 ГК РФ "Заем и кредит" и другими законодательными актами. В случае отсутствия соответствующего соглашения к договору следует применять право страны кредитора.

#

# 5.2 Бухгалтерский учет валютных кредитов

Обобщенная информация об обязательствах по кредитам, полученным в иностранной валюте, формируется на счетах 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", к которым рекомендуется открывать субсчета:

1) "Расчеты по срочным кредитам";

2) "Расчеты по просроченным кредитам";

3) "Расчеты по процентам";

4) "Расчеты по штрафным санкциям".

Аналитический учет валютных кредитов организуется по их видам, кредиторам, типам валютных операций, кредитным договорам. Полученные данные используются, прежде всего, для контроля за правильным размещением кредитных ресурсов, своевременным возвратом долгов и соблюдением требований валютного законодательства.

Информация о кредитных обязательствах должна формироваться в учете и отчетности в сумме основного долга и процентов, причитающихся к уплате на конец отчетного периода согласно условиям договоров (п.17 ПБУ 15/01).

Задолженность по валютным кредитам показывается в валюте расчетов и в рублевой оценке. Пересчет производится по курсу ЦБ РФ, действующему на дату получения кредитов, дату их возврата, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Пересчет кредитных обязательств в иностранных валютах обуславливает возникновение курсовых разниц, которые подлежат зачислению на финансовые результаты как внереализационные доходы или расходы (п.13 ПБУ 3/2000).

При повышении курса иностранной валюты по отношению к рублю делается запись:

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие расходы",

К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" отражена отрицательная курсовая разница по кредитным обязательствам.

Если курс иностранной валюты по отношению к рублю снизился, то это обусловит следующую запись:

Д-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам",

К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие доходы" отражена положительная курсовая разница по кредитным обязательствам.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке начисленных процентов, отражаются в порядке, предусмотренном для признания затрат по обслуживанию кредитов.

В соответствии с учетной политикой организация вправе осуществлять перевод долгосрочной задолженности по кредитным обязательствам в краткосрочную, когда до возврата суммы основного долга остается 365 дней (п.6 ПБУ 15/01). При осуществлении этой операции делается запись:

Д-т сч. 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам",

К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" отражен перевод долгосрочных кредитных обязательств в краткосрочные.

Так, п.3 ст.9 Закона предусмотрено, что операции по получению валютных кредитов на любой срок от уполномоченных банков должны осуществляться без всяких ограничений.

При привлечении валютных кредитов от банков-нерезидентов организации-заемщику с целью обеспечения своевременного возврата иностранной валюты необходимо будет осуществлять резервирование доли суммы основного долга в рублевом эквиваленте. Суммы резервирования будут вноситься на специальный рублевый счет, открытый в уполномоченном банке, на срок не более года.

Для учета информации о наличии и движении зарезервированных денежных средств целесообразно использовать счет 55 "Специальные счета в банках", предварительно открыв к нему субсчет "Резервирование по валютным операциям". Депонирование средств на указанном счете будет производиться одновременно с получением валютного кредита. При этом следует сделать запись:

Д-т сч. 55 "Специальные счета в банках", субсч. "Резервирование по валютным операциям",

К-т сч. 51 "Расчетные счета" зарезервированные суммы переведены на специальный счет.

Расчет суммы резервирования будет осуществляться по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на день перевода денежных средств на специальный счет.

После истечения установленного срока депонированные суммы подлежат возврату заемщику. При этом необходимо сделать запись:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета",

К-т сч. 55 "Специальные счета в банках", субсч. "Резервирование по валютным операциям" зачислены на расчетный счет возвращенные суммы резервирования.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком своих обязательств по кредитному договору организации-заемщику надлежит привести информацию о недополученных суммах валютного кредита в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

# 5.3 Учет затрат по обслуживанию валютных кредитов

Затраты, связанные с получением и использованием валютных кредитов, включают:

- проценты, причитающиеся к уплате банкам по полученным от них кредитам;

- отрицательные курсовые разницы, образующиеся в результате переоценки начисленных процентов;

- отрицательные разницы между официальным курсом ЦБ РФ и курсом внутреннего валютного рынка, возникающие при покупке иностранной валюты для выполнения обязательств по кредитным договорам и сопутствующим им договорам;

- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением валютных кредитов (расходы по договорам поручительства, банковской гарантии, страхования кредитных рисков, нотариальные издержки и др.).

В настоящее время российские организации имеют право осуществлять без ограничений следующие валютные операции, связанные с оплатой затрат по обслуживанию валютных кредитов:

- уплата процентов за пользование кредитом;

- платежи по договорам об обеспечении исполнения кредитных обязательств (договорам поручительства, банковской гарантии и др.);

- платежи по договорам страхования кредитных рисков при условии, что срок их действия не превышает пяти лет.

Несмотря на то что кредитный договор вступает в силу в день его подписания сторонами, проценты за пользование заемными средствами должны начисляться с момента зачисления иностранной валюты на счет заемщика, так как платность кредита ограничена сроком его реального пользования.

Порядок исчисления процентов устанавливается договором. При этом их сумма подлежит отнесению на увеличение основного кредитного обязательства.

В случае изменения ЦБ РФ ставки рефинансирования банк-кредитор вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование заемными средствами лишь при условии, если это предусмотрено договором (п.1 ст.450 ГК РФ).

Начисленные проценты принимаются к учету в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату их признания, а при его отсутствии - по курсу, согласованному сторонами сделки. Порядок пересчета задолженности по процентам аналогичен порядку, установленному в отношении основного долга.

Начисление и уплата процентов должны производиться в сроки, установленные договором. Если такие сроки не определены, то проценты начисляются и уплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы кредита.

Операции по начислению и уплате процентов за пользование валютными кредитами сопровождаются записями:

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие расходы" и др.,

К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", субсч. "Расчеты по процентам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", субсч. "Расчеты по процентам" начислена задолженность банку по процентам за пользование кредитом;

Д-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", субсч. "Расчеты по процентам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", субсч. "Расчеты по процентам",

К-т сч. 52 "Валютные счета", субсч. "Текущий валютный счет", субсч. "Специальный транзитный валютный счет", субсч. "Валютные счета за рубежом" уплачена задолженность банку по процентам за пользование кредитом.

Остальные затраты по обслуживанию валютных кредитов включаются в расходы того отчетного периода, в котором они были произведены.

Порядок признания в бухгалтерском учете процентов и остальных затрат, связанных с получением и использованием валютных кредитов, представлен в табл. 2.

Таблица 2

Порядок признания в бухгалтерском учете затрат по обслуживанию валютных кредитов

|  |  |
| --- | --- |
| Группа расходов | Виды затрат |
| Расходы по обычным видам деятельности | Затраты по кредитам, взятым на приобретение материально-производственных запасов (иных ценностей, работ, услуг), начисленные до их поступления (принятия к учету) в организацию |
| Операционные расходы | Затраты по кредитам, взятым на приобретение материально-производственных запасов (иных ценностей, работ, услуг), начисленные после их поступления (принятия к учету) в организацию Затраты по кредитам, взятым на приобретение (создание) амортизируемых инвестиционных активов, начисленные после принятия их к учету в качестве внеоборотных активов (после ввода в эксплуатацию) Затраты по кредитам, взятым на приобретение (создание) инвестиционных активов, по которым в бухгалтерском учете не предусмотрено начисление амортизации Затраты по кредитам, взятым на создание инвестиционных активов в случае прекращения строительных работ более чем на 3 месяца |
| Вложения во внеоборотные активы | Затраты по кредитам, взятым на приобретение (создание) амортизируемых инвестиционных активов, начисленные до их принятия к учету в качестве внеоборотных активов Затраты по кредитам, взятым на текущие цели, но израсходованным на приобретение (создание) инвестиционных активов |

#

# 5.4 Учет операций по возврату валютных кредитов

Возврат валютных кредитов производится в сроки, установленные кредитным договором. Для проведения этой валютной операции могут использоваться текущие и специальные транзитные валютные счета организации в уполномоченных банках, а также валютные счета третьих лиц. В этом случае перевод иностранной валюты в пользу резидентов и нерезидентов осуществляется без ограничений.

Согласно п.3 ст.810 и п.2 ст.819 ГК РФ обязанности организации по возврату кредита считаются выполненными при зачислении иностранной валюты на банковский счет кредитора, если иное не предусмотрено договором.

В бухгалтерском учете погашение кредитных обязательств должно признаваться в момент списания возвращаемых денежных средств с банковского счета заемщика, что сопровождается следующими записями:

Д-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", субсч. "Расчеты по срочным кредитам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", субсч. "Расчеты по срочным кредитам",

К-т сч. 52 "Валютные счета", субсч. "Текущий валютный счет", субсч. "Специальный транзитный валютный счет", субсч. "Валютные счета за рубежом" возвращен банку кредит с валютного счета заемщика.

В ряде случаев (например, при переводе долга) возврат кредита производится третьим лицом. Погашение задолженности при этом отражается записью:

Д-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", субсч. "Расчеты по срочным кредитам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", субсч. "Расчеты по срочным кредитам",

К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсч. "Расчеты, связанные с переводом долга" возвращен банку кредит с валютного счета третьего лица.

При возврате кредитов, обеспеченных гарантиями третьих лиц, производится запись:

К-т сч. 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" отражено прекращение обеспечительного обязательства в связи с возвратом кредита.

Одновременно организация отражает в учете курсовую разницу между рублевой оценкой валютных обязательств по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения платежа, и их рублевой оценкой по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату проведения последней переоценки.

Когда условиями договора предусмотрено погашение валютного кредита по частям, просрочка возврата очередной его части дает кредитору право требовать досрочного возврата всей оставшейся суммы долга и процентов (п.2 ст.811 ГК РФ).

Просроченная задолженность подлежит обособленному отражению в составе кредитных обязательств. При переводе задолженности в состав просроченных обязательств делается запись:

Д-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", субсч. "Расчеты по срочным кредитам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", субсч. "Расчеты по срочным кредитам",

К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", субсч. "Расчеты по просроченным кредитам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", субсч. "Расчеты по просроченным кредитам" не возвращенный к установленному сроку кредит (часть кредита) переведен в состав просроченных обязательств.

За просрочку исполнения денежного обязательства по кредитному договору организация обязана уплатить банку штраф в размере, предусмотренном договором. При этом к договору о предоставлении кредита в иностранной валюте не применяются нормы п.1 ст.395 ГК РФ о начислении процентов исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Если в договоре не предусмотрен размер процентов, начисляемых при просрочке возврата долга, то кредитор вправе требовать от заемщика проценты в размере, определяемом на основании публикаций в официальных источниках информации о средних ставках банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, предоставляемым в месте нахождения кредитора. В случае отсутствия таких публикаций размер процентов определяется на основании справки одного из ведущих банков в месте нахождения кредитора, подтверждающей применяемую им ставку по краткосрочным валютным кредитам.

Валютные операции по уплате штрафных санкций в счет исполнения кредитных обязательств, производимые со счетов заемщика в уполномоченных банках или счетов третьих лиц в пользу резидентов и нерезидентов, осуществляются без специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ.

ООО «Агроторгэнерго» 01.02.2005 получила кредит от уполномоченного банка "ABC" на сумму 50 000 долл. США. Срок пользования кредитом - 242 дня (8 мес.), процентная ставка - 10%. Проценты уплачиваются ежемесячно. Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору организация-заемщик заключила договор поручительства с банком-нерезидентом "DEF", по которому 01.02.2005 перечислила в его пользу 5000 долл. США. В этот же день организация уплатила своему поставщику аванс в сумме 25 000 долл. США за счет привлеченного кредита. Товары контрактной стоимостью 50 000 долл. США приняты к учету 15.02.2005, после чего был произведен окончательный расчет с поставщиком.

Официальный курс доллара США по отношению к рублю составляет:

на дату получения кредита, уплаты вознаграждения поручителю и аванса поставщику (01.02.2005) - 28,90 руб.;

на дату поступления импортных товаров и осуществления окончательного расчета с поставщиком (15.02.2005) - 28,80 руб.;

на дату проведения переоценки кредитных обязательств за февраль (29.02.2005) - 28,70 руб.;

на дату уплаты процентов по кредитному договору за февраль (01.03.2005) - 28,70 руб.

В бухгалтерском учете ООО «Агроторгэнерго» делаются записи:

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета |
| Д-т | К-т |
| На транзитный валютный счет зачислен кредит (50 000 долл. х 28,90 руб.) | 1 445 000 | 52-1 | 66-1 |
| Сумма кредита переведена на текущий валютный счет | 1 445 000 | 52-1-2 | 52-1-1 |
| Отражена положительная курсовая разница между рублевой оценкой кредитных обязательств по курсу ЦБ РФ на конец февраля и их рублевой оценкой по курсу ЦБ РФ на дату получения кредита (50 000 долл. х (28,70 руб. - 28,90 руб.)) | 10 000 | 66-1 | 91-1 |
| С текущего валютного счета уплачены: вознаграждение поручителю (5000 долл. х 28,90 руб.) аванс поставщику (25 000 долл. х 28,90 руб.) | 144 500 722 500 | 60 60 | 52-1 52-1 |
| В момент принятия к учету поступивших товаров начислена задолженность банку по процентам за период с 01.02.2005 по 15.02.2005 (по курсу 28,80 руб.):в части выданного аванса (25 000 долл. х 10% х 15 дн. : 242 дн. = 154,96 долл.) в части оставшейся суммы (25 000 долл. х 10% х 15 дн. 242 дн. = 154,96 долл.) | 4 462,854 462,85 | 60 91-2 | 66-3 66-3 |
| Оприходованы поступившие товары ((50 000 долл. + 5000 долл. + 154,96 долл.) х 28,80 руб.) | 1 588 462,85 | 41-1 | 60 |
| Отражена отрицательная курсовая разница между рублевой оценкой дебиторской задолженности поставщика по курсу ЦБ РФ на датупринятия к учету поступивших товаров и ее оценкой по курсу ЦБ РФ на дату уплаты вознаграждения и аванса (30 000 долл. х (28,80 руб. - 28,90 руб.)) | 3 000 | 91-2 | 60 |
| С текущего валютного счета уплачена поставщику сумма оставшегося долга (25 000 долл. х28,80 руб.) | 720 000 | 60 | 52-1 |
| Начислена задолженность банку по процентам за период с 16.02.2004 по 29.02.2004 (по курсу 28,70 руб.) (50 000 долл. х 10% х14 дн. : 242 дн. = 289,26 долл.) | 8 301,76 | 91-2 | 66-3 |
| С текущего валютного счета уплачены банку проценты за пользование кредитом в феврале ((154,96 долл. + 154,96 долл. + 289,26 долл.) х 28,70 руб.) | 17 196,47 | 66-3 | 52-1 |
| Отражена положительная курсовая разница между рублевой оценкой процентных обязательств по курсу ЦБ РФ на дату платежа и их рублевой оценкой по курсу ЦБ РФ на дату принятия к учету поступивших товаров (309,92 долл. х (28,70 руб. - 28,80 руб.)) | 30,99 | 66-3 | 91-1 |

Таким образом, затраты по обслуживанию взятого кредита в феврале составили 164 727,46 руб., в том числе:

признаны расходами по обычным видам деятельности и отнесены на увеличение стоимости поступивших товаров затраты в сумме 148 962,85 руб. (144 500 + 4462,85);

признаны операционными расходами затраты в сумме 15 764,61 руб. (4462,85 + 3000 + 8301,76).

**Заключение**

Для проведения операций в иностранной валюте российским юридическим лицам открываются валютные счета в уполномоченных банках Российской Федерации. Для открытия валютного счета представляются такие же документы, как и для открытия расчетного счета.

После проверки документов банк оформляет распоряжение на открытие счета и заключает с клиентом договор на расчетно-кассовое обслуживание, в котором устанавливаются тарифы на услуги банка, сроки проведения операций (в пределах установленных банковским законодательством), сроки предъявления претензий и другие условия.

Для проведения расчетов организациям открываются два счета – транзитный валютный счет и текущий валютный счет.

*Транзитный валютный счет* предназначен для зачисления всех сумм иностранной валюты, поступающих в пользу клиента как от нерезидентов, так и от резидентов. Банк проверяет, должна ли производиться обязательная продажа валюты от поступившей суммы валютных средств или нет. Если не должна, то вся поступившая сумма иностранной валюты перечисляется с этого счета на текущий валютный счет. Если организация обязана произвести частичную или полную продажу валюты, поступившая сумма находится на транзитном счете до осуществления продажи валюты в установленном порядке. При частичной продаже валюты остальная часть поступившей суммы зачисляется на текущий валютный счет организации.

Если на транзитный валютный счет предприятия поступает экспортная выручка, то до осуществления обязательной продажи организация-экспортер имеет право оплатить с этого счета следующие расходы в иностранной валюте:

* В пользу юридических лиц-нерезидентов на их валютные счета в уполномоченных банках Российской Федерации или в иностранных банках по транспортировке, экспедированию и страхованию грузов;
* В пользу организаций-резидентов на их транзитные валютные счета в уполномоченных банках по транспортировке, экспедированию и страхованию грузов по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении;
* По уплате экспортных таможенных пошлин в иностранной валюте и таможенных процедур;
* Иные расходы, разрешенные банком России;
* Комиссионные вознаграждения посредническим организациям по экспортным контрактам;
* Комиссионные вознаграждения банкам за осуществление перечисленных платежей.

Таким образом, круг операций по транзитному валютному счету организаций ограничен. Основное предназначение этого счета, в частности, на предприятии ООО «Агроторгэнерго» – контроль за обязательной продажей валюты и проведение операций по её продаже.

*Текущий валютный счет* организации предназначен для осуществления расчетов по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности. Поступления от экспорта зачисляются в части, не подлежащей обязательной продаже, с транзитного валютного счета организации. На этот счет зачисляются также с транзитного валютного счета все другие поступления в иностранной валюте, не связанные с экспортными операциями организаций (на благотворительные цели, кредиты банков и др.).

Списание валютных средств с текущего валютного счета может производиться по распоряжению владельца счета в оплату за импортируемые товары, работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности. Причем в случае осуществления импортных операций через посредническую внешнеэкономическую организацию валютные средства могут быть перечислены на счета этих организаций для последующего перевода за рубеж иностранным поставщикам.

С текущего валютного счета разрешается производить погашение задолженности по кредитам в иностранной валюте, осуществлять добровольную продажу валюты, переводить валютные средства на счета других организаций за услуги, связанные с экспортно-импортными операциями, – транспортировку, страхование и экспедирование грузов, возмещать комиссию банкам и их почтово-телеграфные расходы, используя средства на оплату командировочных расходов по загранкомандировкам, а также на другие цели, разрешенные Банком России в законодательном или индивидуальном порядке.

Для обобщения информации о наличии и движении средств в иностранной валюте используется счет 52 «Валютные счета». К нему открываются субсчета «Транзитный валютный счет» и «Текущий валютный счет». Они открываются банком каждому клиенту одновременно и ведутся параллельно. Поступления валютных средств в пользу организации отражаются у неё в учете по дебету названных счетов, списание сумм иностранной валюты – по кредиту счетов. Основанием для соответствующих записей в бухгалтерском учете являются выписки банка и приложенные к ним денежно-расчетные документы.

Кроме этих двух видов валютных счетов российские организации по специальному разрешению Банка России могут открывать валютные счета за границей, режим которых (т. е. перечень разрешенных операций) также устанавливается ЦБ РФ в зависимости от назначения счета при выдаче разрешения на их открытие. Для валютных счетов, открываемых за пределами территории Российской Федерации, вводится субсчет «Валютные счета за рубежом».

Отдельный счет – *специальный транзитный валютный счет* открывается организациям, осуществляющим покупку иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынка РФ через уполномоченные банки. Этот счет предназначен только для зачисления купленной иностранной валюты и её перевода в соответствии с той целью, которая была указана в поручении банку на покупку валюты. Никакие другие операции по этому счету не производятся.

Все операции по валютным счетам, осуществляемые организациями, должны соответствовать действующему валютному законодательству и режиму соответствующего счета.

Бухгалтерский учет наличия и движения валютных средств на счетах организации ведется в двух оценках – в иностранной валюте и в рублях. Пересчет сумм иностранной валюты в рубли производится по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции, т. е. на дату зачисления и списания денежных средств в иностранной валюте. Кроме того, на каждую отчетную дату или при каждом изменении курса ЦБ РФ производится пересчет в рубли остатка средств в иностранной валюте по курсу Банка России, действующему на дату пересчета.

*Кассовые операции* в иностранной валюте ограничены расчетами с работниками организации по заграничным командировкам. Для выдачи аванса на командировочные расходы организация может снять наличную иностранную валюту со своего текущего валютного счета. Полученная наличность в иностранной валюте приходуется в кассу. При этом в бухгалтерском учете производится бухгалтерская запись:

*Дт 50 «Касса», субсчет «Касса в иностранной валюте»*

*Кт 52 «Валютные счета», субсчет «Текущий валютный счет»*

По действующему валютному законодательству организация имеет право купить иностранную валюту за рубли на внутреннем валютном рынке РФ через уполномоченные банки для оплаты командировочных расходов своих работников. В этом случае снятие иностранной валюты осуществляется со специального транзитного валютного счета, куда зачисляется купленная валюта. При этом в учете производится бухгалтерская запись:

*Дт 50 «Касса», субсчет «Касса в иностранной валюте»*

*Кт 52 «Валютные счета», субсчет «Специальный транзитный валютный счет»*

Выдача иностранной валюты под отчет оформляется в учете проводкой:

*Дт 71 «Расчеты с подотчетными лицами», субсчет «Расчеты с подотчетными лицами в иностранной валюте»*

*Дт 50 «Касса», субсчет «Касса в иностранной валюте».*

Если приход наличной валюты в кассу и её выдача под отчет производится по разному курсу Банка России, то на счете 50 возникает курсовая разница. Она относится на счет прочих доходов и расходов.

Никакие другие операции с наличной иностранной валютой не производятся, поскольку они на территории Российской Федерации запрещены валютным законодательством.

**Список используемой литературы**

1. Приказ Минфина России от 27.11.2006: № 154н "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006) (зарег. в Минюсте России 17.01.2007 № 8788),
2. Приказ Минфина России № 155н "О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету" (по сообщению Минюста России от 29.12.2006 № 01/12082-АБ указанный приказ не нуждается в государственной регистрации)
3. Приказ Минфина России № 156н "О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету" (зарег. в Минюсте России 28.12.2006 № 8698), далее - Приказы №№ 154н, 155н, 156н.
4. Абрютина М.С. Анализ финансово–экономической деятельности предприятия. – Москва. «Филин», 2001.
5. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учеб. пособие. М.: ПРИОР, 2001.
6. Бабаева Ю. А., Петров А. М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: Учебное пособие. – М.: Издательство «Проспект», 2004.
7. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйственного субъекта. Издание 2-е. – М.:. «Финансы и статистика», 2002.
8. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет. Серия «Высшее образование». 3-е изд., перераб. И доп. – Ростов н/Д: «Феникс», 2004. – 800 с.
9. Богаченко В. М., Кириллова Н. А. 3000 основных бухгалтерских проводок: Учебно-практическое пособие. (Серия «Библиотека бухгалтера и аудитора»). Изд. 2-е – Ростов н/Д: Феникс, 2004. – 352 с.
10. Бородина В.В Малые предприятия. Бухгалтерский учет, отчетность, анализ финансового состояния. – М.: Книжный мир, 2001.
11. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учет активов и расчетных операций / Под ред. А.В. Богатко. – М.: Финансы и статистика, 2004.
12. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. П.С. Безруких – М.: Бухгалтерский учет, 2002.
13. Волков Н.Г. Чистая прибыль, резервы и фонды: формирование и использование, бухгалтерский учет, проводки и примеры. Издание второе. – «Филин», 2001.
14. Гетман В.Г. Финансовый учет. – М.: «Финансовый учет и статистика», 2003.
15. Грачёв А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия: Учебно-практическое пособие. – М.: Финпресс,2002.
16. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет. Оценка прибыльности хозяйственных операций. – Москва. «Экзамен», 2001. – 270 с.
17. Основные документы бухгалтерского учета. Сборник. – М.: «Издательство Элит», 2004г. – 240 с.
18. Палий В.Ф., Палий В. В. Финансовый учет: Учебное пособие.-2-е изд., перераб. и доп.- М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001.
19. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. – 2-е изд. - М.: Ось-89, 2004. – 112 с.
20. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.

17. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 425 с.

1. Сугаипова И.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Учебное пособие. Серия «Высшее образование». – Ростов н/Д: Феникс, 2004.
2. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Семенова И. М., Ивашкевич В.Б. Учебное пособие. – М.: Издательство «Бухгалтерский учет». Серия «Библиотека-журнала и Бухгалтерского учета», 2003. – 192 с.
3. Учетная политика на 2004 год: Бухгалтерский учет. Налоговый учет / Под ред. И.Д. Юцковской. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004.
4. Учет расчетов. Учебное пособие. М.: Издательство «Бератор-Пресс». Серия «Бухгалтерские консультации», 2003.
5. Фельдман А.Б. Оценка дебиторской и кредиторской задолженности. Учебное пособие. Серия «В помощь специалисту практику». – Международная академия, 2004.
6. Хахонова Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций. М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д, 2003.
7. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М., Инфра-М, 2002.