# Учет на валютных счетах в банке

Министерство образования и науки РФ

Федеральное агентство по образованию

Иркутский государственный технический университет

Факультет «Бизнеса и управления»

Кафедра «Финансы и кредит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

Тема: «Учет на валютных счетах в банке.»

Выполнила:

Проверил:

Иркутск 2009

**Содержание**

Введение

Глава 1. Особенности валютных счетов

1.1. Нормативно-правовое регулирование учета валютных операций

1.2. Порядок открытия валютного счета

1.3. Особенности бухгалтерского учета операций в иностранной валюте

Глава 2. Учет на валютных счетах в банке

2.1. Синтетический учет на валютном счете

2.2. Аналитический учет на валютном счете

2.3. Отражение в бухгалтерском учете курсовых разниц

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

В хозяйственной практике организации используют денежные средства и совершают сделки не только в российских рублях, но и в различных иностранных валютах. В связи с этим наряду с ценностями и операциями, выраженными в рублях, объектом бухгалтерского учета становятся так называемые валютные ценности и операции.

Валютный счет - это счет в банковском учреждении, принадлежащий юридическому или физическому лицу, на котором накапливаются и расходуются их средства в иностранной (конвертируемой) валюте. По средствам на валютных счетах банками начисляются проценты в тех валютах, в которых они имеют доходы от размещения средств на международном валютном рынке.

Предприятия любой формы собственности и хозяйствования могут заниматься внешнеторговой деятельностью, для осуществления которой они могут открывать валютный счет на территории России. Такой счет может быть открыт в банке, который имеет лицензию Центрального банка России на проведение операций с иностранной валютой.

Основным нормативным актом, регулирующим осуществление валютных операций, является закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле", а также издаваемые на его основе нормативные акты ЦБ России.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Каждому клиенту открывается в уполномоченном банке два параллельно существующих счета:

- транзитный валютный счет;

- текущий валютный счет.

На транзитный счет зачисляются в полном объеме поступления в иностранной валюте.

На текущем валютном счете учитываются средства, оставшиеся в распоряжении предприятия после обязательной продажи экспортной выручки.

Целью данной курсовой работы является изучение бухгалтерского учета валютных счетов предприятий в банке.

Для достижения цели необходимо выполнить следующие задачи:

- изучить валютные операции, валютный счет

- посмотреть нормативно-правовые акты, связанные с валютными операциями

- изучить, как предприятия открывают валютные счета и ведут по ним учет.

**Глава 1. Особенности валютных счетов**

**1.1 Нормативно-правовое регулирование учета валютных операций**

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению, другие носят рекомендательный характер.

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы целесообразно представить в виде следующей системы:

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

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

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

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

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

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

На втором уровне системы нормативных документов единственным регулирующим органом является Минфин РФ. Здесь следует указать: Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006, утвержденное Приказом МФ РФ от 27.11.2006 г. № 154н, Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99, утвержденное Приказом МФ РФ от 06.07.1999 г. № 43н.

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

документ по учетной политике предприятия;

утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;

графики документооборота;

утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;

утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Российское валютное законодательство, регулирующее принципы обращения иностранной валюты в стране, дает определение валютных ценностей, валютных операций, устанавливает порядок приобретения и использования, а также оценки иностранных валют в виде котировки их курса по соотношению с российской денежной единицей.

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

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

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) валюта Российской Федерации:

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

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

2) иностранная валюта:

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

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

3) внутренние ценные бумаги:

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

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

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

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

6) резиденты:

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

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

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

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

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

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

7) нерезиденты:

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

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

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

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

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

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

ж) иные лица, не указанные в пункте 6 настоящей части;

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

9) валютные операции:

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

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

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

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

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

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

**1.2 Порядок открытия валютного счета**

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.

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

Порядок осуществления валютных операций юридическими лицами в Российской Федерации и за границей регулируется Центрального Банка РФ.

Для открытия валютного счета организация должна предоставить 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.

При открытии валютного счета коммерческие банки учитывают: наличие у клиента квалифицированного финансового аппарата, подготовленного для осуществления валютных операций; законность источников поступления валютных ценностей; перспективы внешнеэкономической деятельности с точки зрения валютных поступлений. Когда клиент открывает валютный счет, банк может потребовать от клиента акт последней ревизии или бухгалтерский отчет на последнюю отчетную дату. Банк может ознакомиться с контрактами, соглашениями, подтверждающими получение клиентами валютных средств в ближайшие сроки.

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.

На основании предоставленных 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.

Эти счета ведутся параллельно. При необходимости и наличии соответствующих документов дополнительно открывается валютный счет за границей.

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

1) Дебет 76 2) Дебет 91-2

Кредит 51 Кредит 76

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.

Согласно письму МНС РФ от 02.09.02 № ШС-6-14/1355 в настоящее время организация в течение 10 дней обязана сообщать в налоговый орган по месту постановки на учет только об открытии текущего валютного счета.

На валютный счет организации зачисляются следующие суммы в иностранной валюте:

Переведенные из-за границы через уполномоченный банк в оплату экспортных товаров (работ, услуг) и оставшиеся после обязательной продажи на внутреннем валютном рынке;

Перечисленные с валютных счетов других владельцев (нерезидентов, первых посредников, транспортных, страховых организаций и т.п.) в оплату купленных у владельца счета товаров (работ, услуг);

Купленные владельцем счета на внутреннем валютном рынке (у коммерческих банков, на валютных биржах, аукционах);

Другие суммы с разрешения уполномоченного банка, Центрального банка или Министерства финансов, в частности по установленным нормативам суммы купленных (оплаченных) или инкассированных банком платежных средств (чеков, дорожных чеков, кредитных карточек и др.), полученных владельцем счета в оплату продаваемых на территории страны товаров (работ, услуг) за иностранную валюту, в случае, когда такое право предоставлено организации.

Суммы, числящиеся на валютных счетах, могут быть по распоряжению владельца счета:

Переведены за границу в принятой банковской форме по экспортно-импортным операциям владельца счета;

Перечислены на счета внешнеэкономических организаций для последующего перевода за границу в оплату импортируемых товаров (работ, услуг);

Перечислены на валютные счета других организаций (нерезидентов, первых посредников, транспортных, страховых организаций и т.п.) в оплату товаров (работ, услуг), производимых этими организациями;

Использованы на оплату задолженности по кредитам в иностранной валюте, полученным в банке, банковской комиссии и почтово-телеграфных расходов, на оплату командировочных расходов в соответствии с действующими правилами, а также для продажи на внутреннем валютном рынке;

Использованы на другие цели с разрешения уполномоченного банка, Центрального банка или Министерства финансов.

**1.3 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.

ПБУ 3/2006 устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений).

Стоимость активов и обязательств (денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, финансовых вложений, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам, с юридическими и физическими лицами, вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, др.), материально-производственных запасов, а также других активов и обязательств организации), выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации. В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установленной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Для целей бухгалтерского учета указанный пересчет в рубли производится по курсу, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте.

*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 отдельных операций в иностранной валюте.

Перечень дат совершения отдельных операций в иностранной валюте

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

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

Для составления бухгалтерской отчетности пересчет стоимости активов и обязательств в рубли производится по курсу, действующему на отчетную дату.

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.

Эти разницы называются *курсовыми.*

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.

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.

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.

**Глава 2. Учет на валютных счетах в банке**

**2.1 Синтетический учет на валютном счете**

Бухгалтерский учет операций по валютным счетам в банках ведется на активном синтетическом счете 52 «валютный счет». По дебету его отражаются начальный остаток, зачисления сумм в иностранной валюте за отчетный период и остаток на конец отчетного периода, а по кредиту - списания (перечисления, выдача). Аналитический учет по счету Валютного счета организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование достоверной информации о движении денежных средств по каждому из открытых в банках счетов в иностранной валюте.

Записи по дебету счета валютного счета производятся, как правило, в корреспонденции со следующими счетами:

Расчетов с покупателями и заказчиками - на поступающую выручку от иностранных покупателей за отгруженную продукцию и оказанные услуги на экспорт;

Расчетов с разными дебиторами и кредиторами - поступление задолженности от различных иностранных дебиторов;

Краткосрочных кредитов банков и Долгосрочных кредитов банков - поступление кредитов в иностранной валюте от банков;

Расчетов с учредителями - поступление вкладов и иностранной валюте;

Прибылей и убытков - на сумму положительной курсовой разницы от переоценки остатков по счету на дату составления бухгалтерского баланса.

Записи по кредиту счета валютного счета ведутся, как правило, в корреспонденции со следующими счетами:

Расчетов с поставщиками и подрядчиками - погашение задолженности перед поставщиками за импортированные сырье, материалы, услуги;

Переводов в пути - перечисление банку сумм, подлежащих обязательной продаже на внутреннем валютном рынке;

Расчетов с подотчетными лицами - выдача наличных денег работникам, направленным в служебную командировку за границу;

Прибылей и убытков - на сумму отрицательной курсовой разницы от переоценки остатков по счету на дату составления бухгалтерского баланса.

Учет на счете валютного счета ведется на основании выписок банков из открытых у них валютных счетов организации и приложенных к ним расчетно-денежных документов, полученных от других организаций, выписанных самим владельцем счета либо созданных банком, ведущим счет. Выписка - один из экземпляров лицевого счета организации. Она получает выписки от банка периодически по мере совершения валютных операций или в иные установленные банком сроки. Обработка (разработка) выписки из валютного счета производится в порядке, аналогичном описанному для выписок из расчетного счета в рублях.

Инвентаризация расчетов с банками по валютным счетам проводится по мере получения выписок, а по переданным в банк на инкассо расчетным документам - на 1-е число каждого месяца. При инвентаризации сверяются остатки сумм, числящихся на счетах по данным бухгалтерского учета организации, с данными по выпискам банка и реестрам расчетных документов.

Основные бухгалтерские проводки по валютному счету.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Дебет** | **Кредит** | **Содержание хозяйственных операций** | **Первичные документы** | | 52 | 50 | Зачислены на валютный счет денежные средства, сданные из кассы организации. | № КО-2 "Расходный кассовый ордер",  Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 52 | Зачислены на валютный счет денежные средства:  - с других текущих валютных счетов организации,  - с транзитного валютного счета. | Выписки банков по валютным расчетным счетам. | | 52 | 55 | Зачислены на валютный счет неиспользованные суммы по аккредитивам. | Аккредитив (0401063),  Выписки банка по валютному и специальному счетам | | 52 | 57 | Зачислена приобретенная валюта на текущий валютный счет организации. | Выписки банка по валютному и специальному счетам | | 52 | 57 | Зачислены на валютный счет переводы в пути в иностранной валюте. | Выписки банка по валютному и специальному счетам | | 52 | 60 | Возвращены излишне уплаченные поставщикам и подрядчикам валютные средства. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 62 | Получены средства от покупателей и заказчиков в оплату проданной продукции (работ, услуг). | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 62 | Получены авансовые платежи от покупателей и заказчиков в счет предстоящей поставки продукции (работ, услуг). | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 62 | Оплачены проданные:  - основные средства,  - нематериальные активы,  - материалы,  - незавершенное строительство и оборудование. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 62 | Оплачены проданные ценные бумаги и другие финансовые вложения. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 62 | Получена плата по договору аренды (если доходы от аренды рассматриваются как доходы от обычных видов деятельности). | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 62 | Получена плата по договору переуступки права требования. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 66 | Получены краткосрочные кредиты банков. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 67 | Получены долгосрочные кредиты банков. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 75-1 | Получены денежные средства в иностранной валюте в оплату акций организации или в качестве взноса в её уставный капитал. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 76-1 | Получены денежные средства в иностранной валюте по расчетам за страхование. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 76-2 | Получены денежные средства в иностранной валюте по расчетам по претензиям. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 76-3 | Получены доходы от участия в других организациях. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 76 | Получены денежные средства от прочих дебиторов в погашение задолженности. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 91-1 | Получена плата по договору аренды (если доходы аренды рассматриваются как прочие поступления). | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 91-1 | Отражены поступления дебиторской задолженности, списанной ранее как нереальная ко взысканию. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 91-1 | Зачислены проценты на остаток денежных средств на валютном счете организации. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 91-1 | Отражены положительные курсовые разницы по счетам организации в иностранной валюте. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 98-2 | Отражены безвозмездно полученные денежные средства в иностранной валюте. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 50 | 52 | Поступили денежные средства кассу организации с её валютного счета. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 52 | 52 | Перечислены с валютного счета денежные средства на другие валютные счета организации. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 55-1 | 52 | Перечислены денежные средства с валютного счета организации на аккредитив. | Выписки банка по валютному и специальному счетам | | 57 | 52 | Перечислены с текущего счета средства в иностранной валюте на покупку рублей Российской Федерации. | Выписки банка по валютному и специальному счетам | | 57 | 52 | Списаны средства с транзитного валютного счета организации для обязательной продажи валюты. | Выписки банка по валютному и специальному счетам | | 58-1 | 52 | Перечислены вклады в уставный капитал других организаций. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 58-1, 58-2 | 52 | Приобретены ценные бумаги других организаций, номинированные в иностранной валюте. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 58 | 52 | Приобретены депозитные сертификаты в иностранной валюте. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 58-2 | 52 | Приобретены государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 58 | 52 | Приобретены прочие финансовые вложения в иностранной валюте. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 60 | 52 | Перечислена иностранная валюта в оплату поставленной продукции (работ, услуг) поставщикам и подрядчикам. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 60 | 52 | Перечислены авансы поставщикам и подрядчикам в иностранной валюте. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 62 | 52 | Возвращены покупателям и заказчикам средства, излишне полученные в оплату проданной продукции (работ, услуг). | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 62 | 52 | Возвращены авансы покупателям и заказчикам. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 66 | 52 | Погашены:  - краткосрочные кредиты банков,  - краткосрочные займы. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 66 | 52 | Погашены:  - проценты по краткосрочному кредиту банков,  - проценты по краткосрочному займу. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 67 | 52 | Погашены:  - долгосрочные кредиты банков,  - долгосрочные займы. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 67 | 52 | Погашены:  - проценты по долгосрочному кредиту банков,  - проценты по долгосрочному займу. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 71 | 52 | Выданы денежные средства в иностранной валюте под отчет. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 75-2 | 52 | Перечислены доходы (дивиденды) в иностранной валюте участникам организации. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 76-1 | 52 | Перечислены денежные средства по расчетам за страхование. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 76-2 | 52 | Перечислены денежные средства по расчетам по претензиям. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 76 | 52 | Перечислены денежные средства прочим дебиторам и кредиторам. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | | 91-2 | 52 | Списаны средства за расчетно-кассовое обслуживание. | Выписка банка по валютному расчетному счету. | |

**2.2 Аналитический учет на валютном счете**

Аналитический учет по счету 52 ведут по каждому счету, открытому в учреждениях банка для хранения денежных средств в иностранных валютах.

К счету 52 "Валютные счета" открывают следующие субсчета:

52-1 "Транзитные валютные счета";

52-2 "Текущие валютные счета";

52-3 "Валютные счета за рубежом".

Субсчет 52-1 "Транзитные валютные счета" открывается для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже. Исключение составляют следующие поступления иностранной валюты, зачисляемые сразу в дебет счета 52-2:

1) перевод посреднической организацией после обязательной продажи ею части валютной выручки с отметкой в платежном поручении о произведенной продаже части валютной выручки;

2) иностранная валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке за российские рубли и за иностранную валюту другого вида.

С кредита счета 52-1 "Транзитные валютные счета" иностранная валюта списывается в дебет счета 52-2 "Текущие валютные счета" и в ряде других случаев (при возвращении средств в иностранной валюте той организации, от которой они поступили, при перечислении экспортной валютной выручки посредническими внешнеэкономическими организациями организациям, не являющимся резидентами Российской Федерации, за вычетом комиссионного вознаграждения, и др.).

Субсчет 52-2 "Текущие валютные счета" открывается организациями для учета средств, оставшихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством. По дебету счета 52-2 "Текущие валютные счета" отражаются суммы в иностранной валюте, перечисленные с кредита счета 52, субсчет 1 "Транзитные валютные счета", а также суммы, которые зачисляются сразу на текущий валютный счет, минуя транзитный счет. С кредита счета 52, субсчет 2 "Текущие валютные счета", валюта списывается в безналичном и наличном порядке.

Снятие наличной иностранной валюты со счета 52, субсчет 2 "Текущие валютные счета", разрешается на оплату расходов, связанных с командированием работников организаций в иностранные государства, а также по специальному разрешению Банка России.

Валютные счета за рубежом открываются организациям, получившим разрешение Центрального банка Российской Федерации на открытие счетов в иностранных банках.

На субсчете 52-3 "Валютные счета за рубежом" отражается движение средств в иностранной валюте на валютных счетах за рубежом.

Банк начисляет и выплачивает проценты по валютным счетам в тех валютах, по которым имеет доходы от их размещения на международном валютном рынке. По текущим валютным счетам процентная ставка определяется на основе ставок по однодневным депозитам на международном валютном рынке (исчисляется средняя ставка по видам валюты за истекший квартал и уменьшается на 1,5%).

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов. На основании выписок с текущих валютных счетов ведется журнал-ордер №2/1 - для оборотов по дебету. Используются также карточки аналитического учета по наименованиям валют по форме:

Карточка аналитического учета к счету “52” **“Валютный счет”**

наименование валюты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .

Сальдо на начало месяца               в валюте по курсу

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Выписка | Курс на | Обороты | | | |
| банка | дату совершения | по дебету | | по кредиту | |
| (дата) | операции | сумма в ин. Валюте | по курсу | сумма в ин. Валюте | по курсу |
|  |  |  |  |  |  |

Итого за месяц:

С-до на конец месяца:

в валюте по курсу

**2.3 Отражение в бухгалтерском учете курсовых разниц**

Порядок расчета и отражения курсовых разниц в бухгалтерском учете определен в ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденном Приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н.

**Курсовая разница** - разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и рублевой оценкой этого же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода - п.3 Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)

Согласно пункту 7 ПБУ "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), подлежит переоценке на отчетную дату (помимо переоценке на дату совершения операции) стоимость обязательств (требований) в иностранной валюте, то есть подлежат переоценке как на дату совершения операции, так и на каждую отчетную дату остатки средств (сальдо) выраженные в иностранной валюте по счету 52 «Валютный счет».

Согласно пункту 21 ПБУ "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете отдельно от других видов доходов и расходов организации, в том числе финансовых результатов от операций с иностранной валютой.

Согласно пункту 13 ПБУ 3/2006, курсовая разница во всех случаях подлежит зачислению на финансовые результаты организации.

Это означает, что при росте курса, курсовая разница, образующаяся в результате переоценки сальдо активного счета 52:

1. Доход от переоценки отражается (рост курса валюты)

Дебет 52 «Валютный счет»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»;

2. При падении курса –убытки от переоценки отражаются

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 52 «Валютный счет»

В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отражается курсовая разница, возникающая по:

- операциям по полному или частичному погашению дебиторской или кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс Центрального банка Российской Федерации на дату исполнения обязательств по оплате отличался от его курса на дату принятия этой дебиторской или кредиторской задолженности к бухгалтерскому учету в отчетном периоде либо от курса на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, в котором эта дебиторская или кредиторская задолженность была пересчитана в последний раз;

- операциям по пересчету стоимости активов и обязательств.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

**Заключение**

Валютный счет - это счет в банковском учреждении, принадлежащий юридическому или физическому лицу, на котором накапливаются и расходуются их средства в иностранной (конвертируемой) валюте. По средствам на валютных счетах банками начисляются проценты в тех валютах, в которых они имеют доходы от размещения средств на международном валютном рынке.

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.

Порядок осуществления валютных операций юридическими лицами в Российской Федерации и за границей регулируется Центрального Банка РФ.

Бухгалтерский учет валютных ценностей и операций призван обеспечить решение в первую очередь следующих двух взаимосвязанных задач. Во-первых, отражение этих операций в качестве составляющих деятельности организации; в учете должна формироваться полная картина такой информации. Во-вторых, в учете накапливается информация о реальном состоянии имущества и обязательств, т.е. информация о фактическом валютном положении.

Для решения первой задачи необходимо приведение всех денежных измерителей к единой валюте, ибо систематизация, накопление и обобщение информации о фактах хозяйственной деятельности возможны лишь в едином измерителе.

Решение второй задачи предполагает наряду с использованием единой валюты ведение учета параллельно в реальной валюте расчетов и платежей. Это позволяет контролировать и принимать решения по дебиторской и кредиторской задолженности.

Кроме этого, в процессе учета ведется контроль за законностью и целесообразностью валютных сделок, их сохранностью и правильностью использования.

**Список используемой литературы**

1.    Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.

2.    Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II.

3.    Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9октября1992г №3615-1.

4.    План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкция по его применению. Утверждены приказом Министерства финансов от 1 ноября 1991 г. № 56 и рекомендованы для применения письмом Министерства финансов от 19 декабря 1991 г. № 18-5, с изменениями, утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 28 декабря 1994 г. № 173, от 28 июля 1995 г. № 81 и от 17 февраля 1997 г. № 15.

5.    Инструкция о безналичных расчетах. Утверждена ЦБ. РФ от 9 июля 1992 г. № 14.

6.    Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 г. № 49.

7.    Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом министерства финансов РФ от 29 июля1999г. № 34-Н.

8.    Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 10 января 2006г. № 2н.

9.   Власова В.М. Первичные документы. В 3-х вып. Вып.1: Основные кассовые и банковские документы – М.: Финансы и статистика, 1993г. – 112с.

10.  Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет»: Учебное пособие – М.: Инфра-М., 2006г.-700с.

11.Ларионов А.Д. «Бухгалтерский учет»: Учебное пособие – М.: Гроссбух: Проспект, 2001г.

12.  Организация наличного денежного обращения хозяйствующими субъектами РФ//Бухгалтерский учет и налоги 2000. – №9 – с.23-27

13.  Томило Н.Н. ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»//Бухгалтерский учет 2006.-№7–с.8

14.  www.businessuchet.ru