Бухгалтерский учет валютных операций в организациях различных форм собственности

Содержание

1. Правовые основы валютных операций

2. Особенности бухгалтерского учета операций в иностранной валюте

3. Порядок открытия валютных счетов в банке

4. Учет в бухгалтерии операций на валютных счетах

5. Учет покупки иностранной валюты

6. Учет продажи иностранной валюты

7. Учет курсовой разницы

## 1. Правовые основы валютных операций

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

Основой валютного законодательства в РФ является Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле". Все законодательные и нормативные документы определяют нормы и правила совершения операций в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами, устанавливают методы контроля и меры ответственности за нарушения валютного законодательства во внешнеэкономической деятельности.

В Законе дано понятие о субъектах валютных отношений, которыми являются "резидент" и "нерезидент".

Резидентами являются:

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";

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.

К нерезидентам относятся:

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами "а" и "б" (см. "резиденты");

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";

ж) иные лица, не указанные в пункте о резидентах.

Дано также важное понятие о валютных операциях, а именно:

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.

## 2. Особенности бухгалтерского учета операций в иностранной валюте

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

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

Основным нормативным документом, регламентирующим особенности учета операций в иностранной валюте, является Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006). Положение является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета РФ и применяется с учетом других нормативов по бухгалтерскому учету. В соответствии с указанным Положением выраженная в иностранной валюте стоимость активов и обязательств при отражении на счетах бухгалтерского учета подлежит пересчету в рубли по курсу Центрального банка РФ для этой иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции.

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

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

Таблица 1. Перечень дат совершения отдельных операций в иностранной валюте

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

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

Кроме того, производится также пересчет в рубли денежных средств в иностранной валюте в кассе и на счетах в банках и иных кредитных учреждениях по мере изменения курсов иностранных валют, котируемых Банком России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 3. Порядок открытия валютных счетов в банке

По действующему законодательству на территории России могут быть открыты валютные счета как резидентам, так и нерезидентам в любом банке, имеющем право на проведение операций с иностранной валютой. При этом количество открываемых валютных счетов юридическими лицами в настоящее время не ограничивается.

Для открытия валютного счета предприятие представляет в банк:

заявление на открытие валютного счета (на бланке Банка);

копии учредительских документов, заверенные нотариально;

копии документов о регистрации, заверенные нотариально;

справку о постановке предприятия на учет в налоговой инспекции по месту регистрации и в Пенсионный фонд;

банковскую карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально и др. документы.

Совместные предприятия и иностранные фирмы дополнительно представляют свидетельство о внесении в реестр предприятий с иностранными инвестициями, выдаваемое Государственным комитетом по иностранным инвестициям.

Между банком и предприятием заключается договор о расчетно-кассовом обслуживании, в котором фиксируется перечень услуг банка, тарифы комиссионных вознаграждений за услуги, условия размещения средств, права и обязанности сторон и др.

Согласно контракту перевод валюты иностранному партнеру за товары, работы, услуги производится по заявлению на перевод, к которому прилагаются копии контракта и счета поставщика.

Предприятие также может получать иностранную валюту наличными в кассу на командировочные расходы.

## 4. Учет в бухгалтерии операций на валютных счетах

Для учета операций на валютных счетах организаций предусмотрен счет 52 "Валютные счета" - активный денежный. Записи операций на валютных счетах ведутся в валюте платежа (долларах США и т.п.) и ее рублевом эквиваленте по курсу Банка России, действующему на дату поступления (списания) средств на валютные счета (с валютных счетов).

Для отражения в бухгалтерском учете выручки от реализации и других валютных операций к счету 52 "Валютные счета" открываются субсчета по каждому виду валют.

На дебете счета 52 "Валютные счета" фиксируются поступления валютных платежей с кредита счетов 50 "Касса", 90 "Продажи", 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и др. в зависимости от вида поступления, а по кредиту - списания валютных средств в дебет счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 50 "Касса" и др. в зависимости от вида платежа.

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

Выписки банка по каждому валютному счету обрабатываются следующим образом:

Подбираются документы, подтверждающие факт операций.

Сверяется достоверность сумм в выписке банка с прилагаемыми документами.

Проверяется правильность определения остатка средств на валютном счете после каждой операции.

Пересчитывается каждая операция в иностранной валюте в рубли по курсу Банка России.

Проставляется корреспондирующий счет против каждой суммы.

Ежеквартально уполномоченные банки начисляют и выплачивают предприятию проценты по текущим валютным счетам, которые в бухгалтерии отражаются в счетах:

Дт 52-2 "Текущий валютный счет",

Кт 91 "Прочие доходы и расходы"

По транзитным валютным счетам проценты не начисляются.

Аналитический учет по счету 52 "Валютные счета" ведется по каждому счету, открытому в банке, и в разрезе субсчетов. Для этих целей можно использовать карточки аналитического учета в рублях и иностранной валюте с одновременной переоценкой остатка средств (табл.2).

Таблица 2. Карточка аналитического учета валютного счета в рублях и иностранной валюте с одновременной переоценкой остатка средств на счете б/с 52-2 "Текущий валютный счет"

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Курс | Дт 52-2 с Кт счетов | | | | | Кт 52-2 в Дт счетов | | | | | Сальдо | |
| 62-1 | | 91 | Итого | | 60-2 | | 91 | Итого | |
| Ам. Долл. | Руб. | Курсовая разница | Ам. Долл. | Руб. | Ам. Долл. | Руб. | Курсовая разница | Ам. Долл. | Руб. | Ам. Долл. | Руб. |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Аналогичные карточки целесообразно вести по другим субсчетам к счету 52 "Валютные счета". При журнально-ордерной форме учета для учета операций на счете 52 "Валютные счета" используют журнал-ордер № 2/1 (табл.3), в потребительской кооперации - № 2/1-ПК и ведомость к нему № 2/1-ПК следующего образца (табл.4).

Таблица 3. Журнал-ордер № 2/1-ПК по кредиту счета № 52-2 "Текущий валютный счет" в дебет счетов

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Строка | Дата выписки банка |  |  |  | 50 | 60 | и т.д. | Итого |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого | |  |  |  |  |  |  |  |

Таблица 4. Ведомость № 2/1-ПК по дебету счета № 52-2 "Текущий валютный счет" в кредит счетов

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сальдо на начало месяца\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб. | | | | | | | | | |
| Строка | Дата выписки банка |  |  |  | 75 | 52 | 91 | и т.д. | Итого |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сальдо на конец месяца\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб. | | | | | | | | | |

При мемориально-ордерной форме бухгалтерского учета на основании выписок из текущих валютных счетов составляется мемориальный ордер по дебету и кредиту счета 52-2 "Текущий валютный счет" следующего образца (табл.5).

Таблица 5

Мемориальный ордер №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

"Текущий валютный счет"\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Операции | Сумма, руб. | Корреспондирующий счет (субсчет) дебет | Корреспондирующий счет (субсчет) кредит |
| 1. | Поступило на валютный счет |  |  |  |
| 2. | Снято с валютного счета |  |  |  |
|  | Итого получено |  |  |  |
|  | Сумма ордера |  |  |  |
| Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | |

## 5. Учет покупки иностранной валюты

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

а) для совершения платежей за границу (покупка товаров, работ, услуг), погашения долгов в иностранной валюте;

б) для совершения платежей, связанных с движением капитала, переводом дивидендов от инвестиций;

в) для оплаты командировочных расходов.

Следует отметить, что за последние годы методика учета операций по приобретению иностранной валюты изменялась неоднократно.

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

Для отражения операций по покупке иностранной валюты можно использовать следующую схему записи (табл.6):

Таблица 6. Схема корреспонденции счетов по учету покупки иностранной валюты

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственных операций | Основание для бухгалтерской записи | Корреспонденция счетов (субсчетов) | |
| Дебет | Кредит |
| Перечислены банку денежные средства на покупку валюты | Выписка банка с расчетного счета | 57 | 51 |
| Поступление валюты | Выписка банка валютного счета | 52 | 57, субсчет "Расчеты с банком по покупке валюты" |
| Начислено комиссионное вознаграждение банку | Справка | 91 | 76 |
| Списание курсовой разницы |  | 91 | 57 |
| Перечислено комиссионное вознаграждение банку | Выписка с расчетного счета | 76 | 51 |
| Списание курсовой разницы |  | 57 | 91 |

## 6. Учет продажи иностранной валюты

Законодательством Российской Федерации предусмотрена свободная продажа иностранной валюты.

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

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

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

а) резидентам - за транспортировку, страхование и экспедирование груза по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении;

б) нерезидентам - за транспортировку, страхование и экспедирование груза, за таможенные сборы и пошлины в иностранной валюте;

в) комиссионные вознаграждения посредническим организациям по экспортному контракту;

г) комиссионные вознаграждения банку за осуществление платежей.

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

Примерная схема записей при учете операций по продаже иностранной валюты будет выглядеть следующим образом (табл.7):

Таблица 7. Схема корреспонденции счетов по учету продажи иностранной валюты

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственных операций | Основание для бухгалтерской записи | Корреспонденция счетов (субсчетов) | |
| Дебет | Кредит |
| Выручка, поступившая от иностранного покупателя на валютный счет | Выписка банка с валютного счета | 52 | 62-1 |
| Списание иностранной валюты на продажу валютного счета | Выписка банка с валютного счета | 57 | 52 |
| Поступление рублевого эквивалента проданной валюты на день зачисления средств на расчетный счет | Выписка банка с расчетного счета | 51 | 57 |
| Оплата комиссионных расходов банку | Выписка банка | 91 | 52 |
| Отражение курсовой разницы при продаже инвалюты | Выписка банка с расчетного счета | 91 | 57 |
| Отражение курсовой разницы по валютному счету | Выписка банка с транзитного валютного счета | 52 | 91 |

## 7. Учет курсовой разницы

До 1 января 2007 г. в бухгалтерском учете существовало два понятия: курсовые и суммовые разницы. В соответствии с ПБУ 3/2000 курсовые разницы возникали по договорам, заключенным с нерезидентами, обязательства по которым погашались в иностранной валюте, а суммовые разницы представляли собой отклонения в оценке обязательств по договорам, заключенным с резидентами Российской Федерации, оплата по которым осуществлялась в рублях. С 1 января 2007 г. понятие "суммовая разница" ликвидировано. Это произошло благодаря принципиальным изменениям в бухгалтерском учете доходов, расходов и обязательств по договорам, предусматривающим погашения в рублях обязательств, выраженных в иностранной валюте или условных денежных единицах, которые были внесены двумя приказами Минфина России: приказом от 27.11.2006 г. № 154н было утверждено ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", приказом от 27.11.2006 г. № 156н были внесены изменения в ПБУ 9/99 "Доходы организации", ПБУ 10/99 "Расходы организации", ПБУ 6/01 "Учет основных средств", ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов". Все изменения вступили в действие, начиная с бухгалтерской отчетности 2007 г.

Осуществляя учет операций по активам и обязательствам в иностранной валюте, бухгалтер должен знать нормативные документы, в которых определены основные понятия.

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

Дата составления бухгалтерской отчетности - последний календарный день в отчетном периоде.

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

Курсовая разница - разница между рублевой оценкой соответствующего имущества или обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу, котируемому Центральным банком РФ на дату расчета или дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этого имущества и обязательств, исчисленной по курсу, котируемому Банком России на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период. Иными словами, курсовая разница - есть суммовая разница, образовавшаяся в результате сопоставления иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату совершения конкретной хозяйственной операции или дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, с курсом ее на дату исполнения данной операции или составления указанной отчетности за предыдущий отчетный период.

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

а) о курсе Банка России иностранных валют по отношению к рублю на дату составления бухгалтерской отчетности;

б) о способе отнесения курсовых разниц на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Учет курсовых разниц производится:

на 1-е число каждого месяца;

когда происходит разрыв во времени между началом и окончанием операции;

при движении денежных средств.

Неустойчивость российского рубля ведет к образованию как положительной, так и отрицательной курсовой разницы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При этом в целях налогообложения валовая прибыль уменьшается на сумму положительных курсовых разниц (увеличивается на сумму отрицательных курсовых разниц), образовавшихся в результате изменения курса рубля по отношению к котируемым Банком России иностранным валютам, действующего на день поступления валютных средств на валютный счет предприятия, и курса по отношению к котируемым Банком России иностранным валютам на день определения предприятием суммы налогооблагаемой прибыли с целью расчетов с бюджетом.

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

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

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

Перечень активов и обязательств, подлежащих пересчету в рубли

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер счета | Вид актива  или обязательства | Отражение курсовой разницы в учете | |
| Положительной | Отрицательной |
| 50-4 | Наличная валюта | Дебет 50-4, Кредит 91-1 | Дебет 91-2, Кредит 50-4 |
| 50-3 | Денежные документы в иностранной валюте | Дебет 50-3, Кредит 91-1 | Дебет 91-2, Кредит 50-3 |
| 52 | Денежные средства на валютных счетах в банке | Дебет 52,Кредит 91-1 | Дебет 91-2, Кредит 52 |
| 55-3 | Депозитные счета в банке | Дебет 55-3, Кредит 91-1 | Дебет 91-2, Кредит 55-3 |
| 58 | Краткосрочные финансовые вложения | Дебет 58,Кредит 91-1 | Дебет 91-2, Кредит 58 |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Дебет 60, Кредит 91-1 | Дебет 91-2, Кредит 60 |
| 62 | Расчеты с покупателями и заказчиками | Дебет 62,Кредит 91-1 | Дебет 91-2, Кредит 62 |
| 66, 67 | Расчеты по кредитам и займам | Дебет 66, 67, Кредит 91-1 | Дебет 91-2, Кредит 66, 67 |
| 71 | Расчеты с подотчетными лицами | Дебет 71,Кредит 91-1 | Дебет 91-2, Кредит 71 |
| 75 | Расчеты с учредителями | Дебет 75,Кредит 83 | Дебет 83,Кредит 75 |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | Дебет 76,Кредит 91-1 | Дебет 91-2, Кредит 76 |
| 79 | Внутрихозяйственные расчеты | Дебет 79,Кредит 91-1 | Дебет 91-2, Кредит 79 |
| 86 | Целевое финансирование | Дебет 86,Кредит 91-1 | Дебет 91-2, Кредит 86 |

Не переоцениваются остатки по счетам: 01; 04; 07; 08; 10; 20; 40; 41; 43; 44; 45 80; 83; 84; 90; 91; 94; 96; 97; 98; 99.

Рассмотрим следующий простой пример.

На счете 52 "Валютные счета" сальдо составило 300 долл. США (по курсу на 1-е число месяца 31 руб. за 1 долл. США) или 9300,00 руб. Если в течение месяца никаких операций не произошло, то на конец месяца (курс 31,70 руб. за 1 долл.) сальдо составляло те же 300 долл. США в валюте, а в рублевом эквиваленте 9510,00 руб. Курсовая разница представляет собой (разность рублевых эквивалентов указанной суммы на начало и конец месяца) следующее значение: 9510 руб. - 9300 руб. = 210 руб.

Возьмем более сложный вариант.

Например, сальдо на счете 52 "Валютный счет" равняется:

300 долл. США = 9450 руб. (курс 31,50 руб. за 1 долл. США)

Поступило за отчетный период:

10 000 долл. США х 31,55 руб. (курс) = 315 500 руб.

7000 долл. США х 31,50 руб. (курс) = 220 500 руб.

Перечислено: 15 200 долл. США х 31,70 руб. (курс) = 481 840 руб.

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

9450 +315 500 + 220 500 - 481 840 = 63 610 руб.

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

2100 долл. х 31,65 руб. = 66 465 руб.

Курсовая разница на конец отчетного периода определяется так:

66 465 - 63 610 = 2855 руб.

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

Дт 52, Кт 91 - 2855 руб. - курсовая разница, увеличивающая рублевый эквивалент валютного остатка,

Теперь рассмотрим пример отражения курсовой разницы на пассивных счетах.

Предприятие имело задолженность перед иностранным поставщиком в сумме 1500 долл. США (курс на начало месяца 31,60 руб. за долл), т.е.47 400 руб. В течение месяца произошли операции:

а) поступил товар от этого поставщика на 4900 долл. США или 155 330 руб. (при курсе 31,70 руб. за 1 долл. США);

б) перечислена задолженность иностранному поставщику в размере 6000 долл. США или 189 900 руб. (курс на дату перечисления 31,65 руб. за 1 долл. США).

Остаток задолженности на конец месяца составил в валюте 400 долл. США, в рублевом эквиваленте по текущему курсу: 47 400 + 155 330 - 189 900 = 12 830 руб.

Этот же остаток при курсе Банка России на последнюю дату текущего месяца 31,74 руб. за 1 долл. США составляет 12 696 руб.

Так как курсовая разница определяется один раз в месяц, а не по мере совершения операций, нужно определить остаток задолженности в рублях по текущему курсу и сопоставить его с остатком, который должен быть по курсу на конец месяца.

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

12 696 - 12 830 = - 134 руб.

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

Дт 60, Кт 91 - 134 руб.

Если, к примеру, курс на дату перечисления валюты составлял бы 31,71 руб. за 1 долл. США, то остаток по текущему курсу составил бы: 47 400 + 155 330 - 190 260 = 12 470 руб.

Отрицательная курсовая разница равнялась бы:

12 696 - 12 470 = 226 руб.,

которая увеличила бы кредиторскую задолженность перед поставщиком:

Дт 91, Кт 60 - 226 руб.