Содержание.

|  |  |
| --- | --- |
| Введение. | 2 |
| I. Положение по бухгалтерскому учету "Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте". | 3 |
| II. Оценка валютных средств в текущем учете. | 4 |
| 2.1 Валютный (обменный) курс. | 4 |
| 2.2 Дата пересчета валютного курса и расчет рублевого эквивалента. | 5 |
| 2.3 Курсовые разницы. | 7 |
| 2.4 Записи по учету валютных операций. | 11 |
| III. Учет операций по валютным счетам организации в банках. | 11 |
| 3.1 Валютные счета в банках. | 11 |
| 3.2 Синтетический учет операций по валютным счетам. | 13 |
| 3.3 Покупка и продажа валюты. | 13 |
| Заключение. | 16 |
| Список использованной литературы. | 17 |
| Приложение. | 18 |

# 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. В настоящей работе рассматривается порядок: отражения на счетах бухгалтерского имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте; исчисления рублевого эквивалента сумм в иностранных валютах и регулирование курсовых разниц; учета доходов и расходов, связанных с валютными операциями, а также учет операций по валютным счетам в банках.

Для начала обозначим понятие валютных ценностей.

В общем виде *валютные ценности* представляют собой имущества и обязательства организации, выраженные в иностранных валютах. Они охватывают:

* Иностранную валюту, т.е. 1)денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, и 2) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных и расчетных единицах;
* Ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и др. долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте.

По режимам применения иностранная валюта подразделяется на свободно конвертируемую, клиринговую и замкнутую.

Свободно конвертируемая (так называемая твердая) валюта - это валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты (Доллар США, немецкая марка, итальянская лира и т.д.).

Валюта клиринга - валюта, согласованная участниками безналичных расчетов на основе взаимного зачета встречных требований и обязательств. Она функционирует в безналичной форме - в виде бухгалтерских записей на банковских счетах (например, расчеты по товарообороту России и Индией ведутся в клиринговых долларах США).

Замкнутая (неконвертируемая) валюта - национальная валюта которая функционирует в пределах только одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты (пример, национальные валюты большинства развивающихся стран).

Кроме того, в международных расчетах используются особые счетные единицы или международная валюта - ЭКЮ (европейская валютная единица) и СДР (специальные права заимствования). (Более подробно см. источник 1).

Согласно валютному законодательству к валютным ценностям относятся также *драгоценные металлы* (золото, серебро, платина и металлы платиновой группы) и *драгоценные природные камни* (алмазы, рубины, изумруды и т.д.) Операции с данными ценностями совершаются в порядке, устанавливаемом особо правительством.

# Положение по бухгалтерскому учету "Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте".

До середины 1995 года правила отражения в учете имущества и обязательств в иностранной валюте регламентировались несколькими нормативными документами, письмами, не всегда выдерживающими единую логику. Это приводило к противоречиям в трактовках многих понятий. Смысл терминов налогоплательщики часто воспринимали иначе, чем трактовали налоговые службы.

Приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 50 утверждено Положение по бухгалтерскому учету "Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ-3) (в дальнейшем - Положение). Это Положение устанавливает для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ (за исключением банков и бюджетных организаций), единые правила отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с имуществом и обязательствами, стоимость которых выражена в иностранной валюте. Оно является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации и должно применяться с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Проанализируем основные разделы Положения.

В Положении дан перечень приобретаемого имущества и обязательств, выраженных в иностранной валюте, подлежащих пересчету в рубли. При этом проведено четкое разграничение двух категорий - имуществ и обязательств.

К первой категории относятся средства и обязательства, подлежащих регулярной переоценке в связи с колебаниями курсов валют. Пункт 3.4 третьего раздела Положения конкретизирует этот перечень.

Регулярной переоценке, в частности, подлежат:

* денежные знаки в кассе;
* средства на валютных сетах в банках и иных кредитных учреждениях (например, валютные депозиты);
* краткосрочные ценные бумаги;
* дебиторская задолженность (средства в расчетах);
* кредиторская задолженность (обязательства);
* средства целевого финансирования, полученные из бюджета или иностранных источников в рамках технической или иной помощи РФ в соответствии с заключенными соглашениями.

Причем, пересчет должен обязательно производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на дату составления бухгалтерской отчетности. Для составления отчетности пересчет стоимости следует производить по курсу, последнему во времени котировки Центрального банка РФ в отчетном периоде.

Кроме того, пересчет стоимости денежных знаков в кассе и средств на счетах в банках и иных кредитных учреждениях по решению предприятия можно делать по мере изменения курсов иностранных валют в течение всего отчетного периода.

Хотим отметить, что среди ценных бумаг пересчету подлежат только краткосрочные. К ним относятся те ценные бумаги, срок погашения которых менее 1 года (облигации, сертификаты), или, если срок погашения не указан, те из них которые приобретаются для получения доходов от перепродажи. Это, в первую очередь, относится к фирмам, которые специализирующимся на купле-продаже ценных бумаг (брокерские конторы, инвестиционные компании и др.).

Такое решение понятно. Ведь на счете 06 "Долгосрочные финансовые вложения" мы отражаем стоимость приобретенных акций или других ценных бумаг в сумме фактических затрат (пункт 39 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ от 26 декабря 1994 г. № 170). При приобретении акций за иностранную валюту их стоимость будет определяться путем пересчета по курсу на день покупки, и именно эта сумма будет фактическими затратами предприятия. Следовательно, пересчет по аналогии с оценкой других материальных ценностей не должен производиться.

Ко второй категории относятся средства, перечисленные в пункте 3.6 Положения. Для них характерен разовый пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости в рубли на момент принятия их к учету.

Перечень такого имущества включает:

* основные средства;
* нематериальные активы;
* малоценные и быстроизнашивающиеся предметы;
* товары;
* капиталы.

Они приходуются в рублевой оценке по курсу на дату совершения операции в иностранной валюте и в дальнейшем, после принятия их на учет, не переоцениваются в связи с изменением курсов валют. Это вполне оправдано, ведь материальные ценности поступающие на предприятие, учитываются в размере фактических затрат, связанных с их приобретением (пункты 43, 45, 48, 49, 51 Положения по бухгалтерскому учету и отчетности, утвержденного приказом Минфина РФ № 170, и закон о бухгалтерском учете).

Во втором разделе Положения даны понятия курсовой разницы, даты составления отчетности, даты совершения операции в иностранной валюте, хозяйственной деятельности за пределами РФ (о чем будет сказано в главе II).

# Оценка валютных средств в текущем учете.

Для целей бухгалтерского учета оценка валютных средств состоит в установлении рублевого эквивалента сумм, выраженных в иностранных валютах. Рублевый эквивалент определяется путем пересчета (конверсии) сумм в иностранной валюте в рубли на основе валютного курса. Алгоритм такого пересчета заключается в последовательном установлении вида курса, по которому надо вести пересчет иностранной валюты в рубли; идентификации даты, по состоянию, на которую надо проводить конверсию; осуществлении самого расчета; исчислении и учете суммы курсовой разницы.

## Валютный (обменный) курс.

Курс той или иной иностранной валюты по отношению к рублю представляет собой выраженную в рублях цену других национальных или международных валют. Он складывается на основе спроса и предложения на аукционах, биржах, межбанковском рынке, при купле-продаже валюты коммерческими банками и другими юридическими лицами и гражданами, т.е. на внутреннем валютном рынке.

В нынешних условиях применяются следующие основные виды курсов: котируемый Центральным банком России; покупки и продажи наличной валюты в коммерческих банках; аукционный; биржевой. Курс национального банка используется в расчетах доходов и расходов государственного бюджета, во всех видах платежно-расчетных отношений государства с организациями и гражданами, при налогообложении и для бухгалтерского учета. Курсы покупки-продажи валюты в коммерческих банках, аукционные и биржевые курсы предназначены для совершения операций по покупке и продаже иностранной валюты конкретными коммерческими банками, обменными пунктами, на валютных аукционах и биржах.

В бухгалтерском учете для перерасчета иностранной валюты в рубли применяется курс, определяемый Центральным банком. Законом "О денежной системе Российской Федерации" он именуется официальным курсом рубля к денежным единицам других государств. Например, покупка иностранной валюты на бирже осуществляется по биржевому курсу, а в учете приобретенная валюта должна быть оприходована из курса Центрального банка.

Когда хозяйственная операция совершается в валюте, официальный курс которой по отношению к рублю не устанавливается Банком России, то перерасчет в рубли производится в два этапа. Сначала полученная или уплаченная валюта переводится в конвертируемую валюту (например, в доллары США). Для этого используется прямое курсовое соотношение этих валют, публикуемое общепризнанными международными организациями, например валютно-финансовой службой информационного агентства Рейтер или газетой "Файненшл Таймс". Полученная таким образом сумма в конвертируемой валюте пересчитывается в рубли в общеустановленном порядке.

## Дата пересчета валютного курса и расчет рублевого эквивалента.

Курс - подвижное соотношение валют, зависящее от множества факторов. Валютный курс может изменяться ежедневно и даже в течение одного дня. Поэтому, выполняя операции пересчета суммы в иностранной валюте в сумму в рублях или наоборот, необходимо определиться с тем, курс какого дня следует использовать.

Согласно положению по учету имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте (ПБУ 3/95), пересчет производится *на дату совершения операции* в иностранной валюте. Так, при зачислении или списании средств с валютного счета в банке для целей учета суммы подлежат пересчету в рубли по курсу, действовавшему в день совершения операции, т.е. на дату, указанную в выписки банка из валютного счета. Именно эта сумма в рублях и должна быть принята к учету в качестве прихода или расхода средств.

Однако на практике бывает достаточно сложно установить дату совершения хозяйственной операции. В таблице 1 приведен условный пример, показывающий, что к такой хозяйственной операции, как закупка товара российской организацией у иностранной фирмы, могут иметь то или иное отношение различные даты или соответствующие им обменные курсы.

Таблица 1.

Хронология основных событий, связанных с закупкой товара организацией у иностранной фирмы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата | Событие | Условный валютный курс, действовавший на дату события, руб. за 1 единицу иностранной валюты. |
| 15 марта | Заказ товара организацией | 1000 |
| 25 марта | Погрузка товара на морское судно | 1050 |
| 30 марта | Получение счета организацией | 1100 |
| 4 апреля | Оформление грузовой таможенной декларации | 1020 |
| 21 апреля | Фактическое получение товара | 1070 |
| 30 апреля | Оплата счета | 1090 |

По общему правилу датой совершения операции в иностранной валюте считается день, когда в соответствии с законодательством или договором у организации возникает право принять к бухгалтерскому учету имущество и обязательства, которые являются результатом этой операции. В отдельных случаях она прямо оговаривается законодательством или нормативной документацией. В большинстве же случаев дата перерасчета принимается исходя из экономического и юридического содержания операции. В частности, для следующих операций датой совершения считается:

Таблица 2

|  |  |
| --- | --- |
| Операция в иностранной валюте | Дата совершения операции в иностранной валюте |
| Банковские операции по валютным счетам | Дата зачисления денежных средств на валютный счет организации в банке или их списания |
| Кассовые операции с иностранной валютой | Дата оприходования или выдачи денежных знаков из кассы организации |
| Реализация товаров, работ, услуг, иного имущества за иностранную валюту:  При определении выручки от реализации по мере предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов  При определении выручки от реализации по мере оплаты:   * При безналичных расчетах * При расчетах наличными денежными средствами   Реализация товаров, иного имущества, работ, услуг за иностранную валюту в условиях товарообмена:  При определении отгрузки (отпуска) выручки от реализации по мере предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов  При определении выручки от реализации по мере оплаты (при безналичных расчетах и расчетах наличными денежными средствами) | Дата предъявления счетов или иных аналогичных документов покупателю (заказчику) при условии отгрузки (отпуска) товаров, иного имущества, фактического выполнения работ, оказания услуг.  Дата зачисления денежных средств на валютный счет организации в банке или ином кредитном учреждении при условии отгрузки (отпуска) товаров, иного имущества, фактического выполнения работ, оказания услуг  Дата оприходования денежных знаков в кассе организаций при условии отгрузки (отпуска) товаров, иного имущества, фактического выполнения работ, оказания услуг  Дата предъявления счетов и иных аналогичных документов при условии отгрузки (отпуска) товаров, иного имущества, фактического выполнения работ, оказания услуг  Дата перехода права собственности на импортированные товары, иное имущество к импортеру, фактического потребления услуг |
| Импорт товаров, иного имущества | Дата перехода права собственности на импортированные товары, иное имущество к импортеру |
| Импорт услуги | Дата фактического потребления услуги |
| Погашение задолжности в иностранной валюте по суммам, выданным ранее работникам организации под отчет на осуществление определенных расходов | Дата утверждения авансового отчета |
| Формирование уставного капитала организации и образование задолжности ее собственников по вкладам в него | Дата подписания учредительных документов |

Исходя из этого в примере, приведенном в таблице 2, дата оприходования импортируемого товара должна быть, определена на основе договора. Если поставка осуществляется морем на условиях ФОБ, то товар принимается к учету импортером в момент пересечения грузом борта морского судна. Перерасчет стоимости такого товара, выраженной в иностранной валюте, в рубли должен быть произведен по курсу, действовавшему 25 марта.

В целях упрощения учета в некоторых странах допускается вести перерасчет текущих валютных операций в местную валюту по условному курсу, близкому к реальному. Таким курсом признается, например, средний курс. Он может использоваться лишь при отсутствии значительных колебаний текущего курса. Обычно средний курс рассчитывается за непродолжительное время (неделя, месяц). В качестве условного курса может использоваться также курс последнего дня истекшего отчетного периода. Использование условного курса целесообразно лишь при большом числе валютных операций. Описанная практика имеет место, в частности, в Великобритании, США.

**Расчет рублевого эквивалента.**

Порядок расчета рублевого эквивалента суммы в иностранной валюте зависит от принятого способа котировки (установления) обменного курса. Различают прямые и косвенные котировки.

При *прямой котировке* цена единицы или определенного количества единиц иностранных денег устанавливается в местной валюте. Например, один доллар США равен 1000 рублям, 10 японских иен эквивалентны 70 рублям, 100 итальянских лир - 50 рублей. При такой котировке количество иностранной валюты является величиной постоянной, а равнозначное ей количество рублей меняется в зависимости от изменения стоимости, как иностранной валюты, так и рублей. При данном методе котировки рублевый эквивалент рассчитывается путем умножения суммы в иностранной валюте на цену единицы этой валюты. К примеру, при курсе 1$ США = 1000 руб. сумма 100$ США, будет отражена как 100000 рублей.

При *косвенной котировке* указывается, сколько единиц иностранной валюты приходится на единицу или определенную часть единицы местной валюты. Например, 2$ США = 1 рублю. Для исчисления эквивалента суммы в валюте, курс которой котируется косвенным методом, необходимо эту сумму разделить на цену местной валюты. Например, при указанном выше курсе рублевый эквивалент суммы в 100$ США составит 50 рублей (100 / 2).

В бюллетенях Центрального банка РФ курсы иностранных валют по отношению к рублю выражаются прямой котировкой. Косвенная котировка традиционно применяется в мировой практике для валюты Великобритании: курс устанавливается как цена 1-го английского фунта стерлингов в, скажем, долларах США (тогда как для других валют курс определяется как цена 1-го доллара США в этих валютах).

В отличие от официального курсового бюллетеня коммерческие банки публикуют 2 курса рубля: курс, по которому они покупают иностранную валюту (курс покупателя или курс покупки), и курс, по которому они продают валюту на внутреннем валютном рынке (курс продавца или курс продажи). Разница между этими курсами составляет прибыль указанных организаций по валютным операциям. Очевидно, что курс продажи будет всегда выше курса покупки.

## Курсовые разницы.

### **Курсовая разница -** *разница между рублевой оценкой соответствующего имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу Центрального банка РФ на дату расчета или дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих имущества и обязательств, исчисленной по курсу банка РФ на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период.*

Все операции по поступлению и расходу валютных средств переводятся (переоцениваются) по курсу рубля, установленному Центральным банком РФ, в рубли и отражаются в журнале ордере №2, ведомости № 2 по счету 52 "Валютный счет". (См. приложение 1.)

Как рассчитать курсовую разницу?

Допустим два варианта:

Первый - ежедневно по мере совершения хозяйственных операций.

Второй - в течение месяца отражать совершающиеся операции по текущему курсу Центрального банка РФ, а в конце периода определить курсовую разницу за весь отчетный период. Для этого необходимо сопоставить остатки по счету, на котором ведется учет имущества или обязательств, рассчитанные по текущему курсу и курсу на дату составления отчетности или коней месяца.

Нам кажется более оптимальным второй вариант.

Таблица 2.

Характеристика наиболее распространенных случаев возникновения курсовых разниц

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Хозяйственная ситуация | Содержание курсовой разницы | Синтетический счет, на котором возникает курсовая разница |
| 1 | 2 | 3 |
| Поступление денежных средств в оплату отгруженной продукции, выполненных работ, оказанных услуг | Разница между оценкой дебиторской задолжности по курсу на день предъявления расчетных документов покупателю (заказчику) и суммой поступивших денежных средств по курсу дня перевода | Расчетов с покупателями и заказчиками |
| Оплата полученного векселя  Оплата выданного векселя | Разница между оценкой дебиторской задолжности, обеспеченной полученным векселем, по курсу на день выписки векселя и суммой поступивших денежных средств по курсу дня перевода  Разница между оценкой кредиторской задолжности, обеспеченной выданным векселем, по курсу на день выписки векселя и суммой переведенных денежных средств по курсу дня перевода | Расчетов с покупателями и заказчиками  Расчетов с поставщиками и подрядчиками |
| Оплата приобретенных материальных ценностей | Разница между оценкой кредиторской задолжности по курсу на день возникновения ее и суммой переведенной денежных средств по курсу дня перевода | Расчетов с поставщиками и подрядчиками |
| Перевод денежных средств в счет доходов, причитающихся от участия в организации | Разница между оценкой задолжности перед участником по причитающимся ему доходам от участия в организации по курсу на день возникновения задолжности и суммы переведенных денежных средств по курсу дня перевода | Расчетов с учредителями |
| Оприходование ценностей, внесенных участником в счет его вклада в уставной капитал (в оплату акций акционерного общества) | Разница между оценкой вклада на дату подписания учредительных документов и оценка этих ценностей по курсу на день фактического их взноса (оприходования) | Расчетов с учредителями |
| Погашение кредитов банков, иных кредитных учреждений и других заимодавцев | Разница между суммой полученного кредита (займа) по курсу на день получения его (например, зачисления на валютный счет) и суммой этого же кредита по курсу на день погашения | Краткосрочных кредитов банков, Долгосрочных кредитов банков, Краткосрочных займов, Долгосрочных займов |
| Расчеты с филиалами и представительствами | Разница между суммой задолжности по курсу на день возникновения ее и суммой той же задолжности по курсу на день погашения | Внутрихозяйственных расчетов |
| Перевод денежных средств по неторговым расчетам | Разница между суммой задолжности по курсу на день возникновения ее (день начисления заработной платы, начисления платежей в пенсионный фонд иностранного государства, начисления страховых платежей и т.д.) и суммой платежа по курсу на день перевода | Расчетов по имущественному и личному страхованию, Расчетов по социальному страхованию и обеспечению, Расчетов с персоналом по оплате труда, Расчетов с разными дебиторами и кредиторами |
| Уплата в бюджет налогов и неналоговых платежей в иностранной валюте (налог на добавленную стоимость, таможенная пошлина) | Разница между суммой задолжности по курсу на день возникновения ее (принятие на учет по счету Расчетов с бюджетом) и суммой платежа по курсу на день перевода | Расчетов с бюджетом |
| Погашение облигаций, возврат депозитов | Разница между балансовой стоимостью ценной долговой бумаги по курсу на день приобретения ее и суммой, полученной при ее погашении, по курсу на день зачисления средств на счет организации | Долгосрочных финансовых вложений, Краткосрочных финансовых вложений |
| Получение доходов от участия в других организациях | Разница между суммой дохода по курсу на день возникновения задолженности и суммой перевода денежных средств по курсу дня перевода | Расчетов с дочерними (зависимыми) обществами |
| Погашение сумм, выданных ранее под отчет | Разница между суммой, выданной под отчет, по курсу на день выдачи и суммой, на которую представлены оправдательные документы, по курсу на день утверждения авансового отчета | Расчетов с подотчетными лицами |

Здесь следует отметить, что при росте курса иностранных валют к рублю положительные курсовые разницы возникают по активным счетам бухгалтерского учета (в том числе по остаткам средств на валютных счетах, другим денежным средствам, краткосрочным ценным бумагам, дебиторской задолженности в иностранной валюте), отрицательные курсовые разницы - по пассивным счетам (по кредиторской задолженности).

При снижении курса иностранных валют к рублю положительные курсовые разницы образуются по пассивным счетам, отрицательные - по активным.

Рассмотрим ряд примеров.

**Пример.**

Сальдо на счете 52 "Валютный счет" равняется:

$300 = 1 650 000 руб. (курс 5 500 руб. за 1 доллар США).

Поступило за отчетный период:

$10 000 \* 5 500 (курс) = 55 500 000 руб.

$7 000 \* 5 500 (курс) = 38 500 000 руб.

Перечислено:

$15 200 \* 5 700 (курс) = 86 640 000 руб.

Сальдо на конец месяца равно $2 100, что при расчете по текущему курсу составляет:

1 650 000 + 55 500 000 + 38 500 000 - 86 640 000 = 9 010 000 руб.

Сальдо на конец месяца по курсу Центрального банка РФ (5 650) составляет:

$2 100 \* 5 650 = 11 865 000 руб.

Курсовая разница на конец отчетного периода определяется так:

11 865 000 - 9 010 000 = 2 855 000 руб.

Следовательно, рублевый эквивалент валютного остатка по текущему курсу должен быть увеличен на рассчитанную разность:

**Дебет 52 Кредит 80** - 2 855 00 руб. - курсовая разница, увеличивающая рублевый эквивалент валютного остатка.

Обратимся теперь к пассивным счетам.

**Пример.**

Предприятие имело задолженность перед иностранным поставщиком в сумме 1 500 долларов США (курс на начало месяца - 5 600 руб. за долл. США), то есть 8 400 000 руб.

В течении месяца произошли следующие операции:

* товар от этого поставщика на сумму 4 900 долларов США или 27 930 000 руб. (при курсе на дату оприходования 5 700 руб. за доллар США);
* перечислена задолженность иностранному поставщику в размере 6 000 долларов США или 33 900 000 руб. (по курсу на дату перечисления 5 650 руб. за 1 доллар США).

Остаток задолженности на конец месяца составил в валюте 400 долларов, в рублевом эквиваленте по текущему курсу:

8 400 000 + 27 930 000 - 33 900 000 = 2 430 000 руб.

Этот же остаток при курсе Центрального банка РФ на последнюю дату текущего месяца 5 740 руб. за доллар составляет 2 296 000 руб.

Так как курсовую разницу мы определяем один раз в месяц , а не по мере совершения операций, мы должны определить остаток задолженности в рублях по текущему курсу и сопоставить его с остатком, который должен быть по курсу на конец месяца.

Сопоставляем суммы рассчитанных остатков по текущему курсу и по курсу Центрального банка РФ:

2 296 000 - 2 430 000 = - 134 000 руб.

* курсовая разница на счете 60 показывает, что мы должны уменьшить кредиторскую задолженность перед иностранным поставщиком в рублевом эквиваленте на сумму 134 000 руб. Это в свою очередь приводит к получению внереализационного дохода и оформляется бухгалтерской проводкой.

**Дебет 60 Кредит 80** - 134 000 руб.

Если бы, к примеру, курс на дату перечисления вырос до 5 710 руб. за доллар, то остаток по текущему курсу составил бы:

8 400 000 + 27 930 - 34 260 000 = 2 070 000 руб.

отрицательная курсовая разница, равная:

2 296 000 - 2 070 000 = 226 000 руб.,

увеличила бы кредиторскую задолженность перед поставщиком:

**дебет 80 Кредит 60**  - 226 000 руб.

Раздел 4 " Учет курсовой разницы" Положения определяет порядок отражения в учете курсовых разниц, возникающих в связи с перерасчетом денежных средств и обязательств.

Во-первых, курсовые разницы учитывают в том отчетном периоде, к которому относится дата расчета или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Во-вторых, курсовые разницы подлежат зачислению в прибыль или убыток по одному из двух вариантов:

по мере их принятия к бухгалтерскому учету.

В этом случае в течение отчетного периода курсовые разницы относятся в дебет или кредит счета 80 " Прибыли и убытки" во внереализационные доходы и расходы;

в конце отчетного года (в виде сальдо).

То есть в течение года курсовые разницы относят на счет 83 "Доходы будущих периодов", а по окончании года списывают на счет 80 "Прибыли и убытки".

Предприятие самостоятельно выбирает вариант отражения курсовых разниц, закрепляя свой выбор в учетной политике.

Исключение составляют лишь курсовые разницы, связанные с формированием уставного капитала. Они подлежат отнесению на добавочный капитал.

**Отражение в бухгалтерском учете курсовых разниц по дебиторской и кредиторской задолженностям, валютному счету и другим счетам.**

* При использовании в учетной политике счета 83:

**Дебет 83 Кредит 50, 52, 55, 57, 58, 60, 61, 62, 64, 71, 76** - отрицательная разница;

**Дебет 50, 52, 55, 57, 58, 60, 61, 62, 64, 71, 76 Кредит 83**

По окончании года:

**Дебет 80 Кредит 83 -** списание дебетового сальдо со счета 83;

**Дебет 83 Кредит 80** - списание кредитового сальдо со счета 83.

* При использовании в учетной политике счета 80 в течение всего отчетного периода:

**Дебет 80 Кредит 50, 52, 55, 57, 58, 60, 61, 62, 64, 71, 76** - отрицательная курсовая разница;

**Дебет 50, 52, 55, 57, 58, 60, 61, 62, 64, 71, 76 Кредит 80** - положительная курсовая разница.

* курсовая разница, возникающая на субсчете 75-1 при погашении иностранными юридическими лицами задолженности по вкладам в уставной капитал:

**Дебет 75-1 Кредит 87 субсчет** "Курсовая разница" - положительная

**Дебет 87 субсчет** "Курсовая разница" **Кредит 75-1** - отрицательная.

Так как с 21 января 1997 года порядок отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц изменен: они снова влияют на налогооблагаемую прибыль, то при разработке учетной политики необходимо проанализировать состояние дебиторской и кредиторской задолженности в иностранной валюте, динамику изменения этой задолженности, состояние валютных счетов и выбрать такой вариант списания курсовых разниц, который позволит предприятию регулировать налогооблагаемую прибыль.

В Положении по учету имущества и обязательств в иностранной валюте также понятие "дата совершения операции".

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

В приложении к Положению дан перечень часто встречающихся операций с определением дат их совершения в иностранной валюте.

Некоторые из них не вызывали вопросов и раньше (кассовые или банковские операции), некоторые же, наоборот, трактовались различно.

Например, какую дату считать датой погашения задолженности по суммам, выданным под отчет в иностранной валюте? В Положении эта дата четко определена: дата утверждения авансового отчета.

С момента выхода Положения по бухгалтерскому учету имущества и обязательств в иностранной валюте датой совершения операции по импортным операциям считается момент перехода прав собственности на импортируемый товар.

(Более подробно, см. источник 2, стр. 33-35).

## Записи по учету валютных операций.

Бухгалтерский учет валютных операций и валютных ценностей ведется в той же системе отчетов, что и учет операций и ценностей в рублях. Записи по счетам расчетов производятся на счетах Расчетов с поставщиками и подрядчиками, Расчетов по авансам выданным, Расчетов с покупателями и заказчиками, Расчетов по авансам полученным, Расчетов по имущественному страхованию, Расчетов с бюджетом, Расчетов с подотчетными лицами, Расчетов с учредителями, Расчетов с разными дебиторами и кредиторами и др. Информация о валютных ценностях и обязательств накапливается на счетах Долгосрочных финансовых вложений, Валютного счета, Переводов в пути, Краткосрочных финансовых вложений, Краткосрочных кредитов банков, Долгосрочных кредитов банков, Краткосрочных займов, Долгосрочных займов и др. При этом расчеты и имущество в иностранной валюте целесообразно учитывать обособленно на специально открываемых субсчетах к приведенным синтетическим счетам. Помимо обычных составляющих учетные записи должны включать также валютный курс, использованный для расчета рублевого эквивалента по операции, отражаемой данными записями.

В организации рубли - обязательная, но не единственная денежная единица, используемая в учете. Параллельно с записями в рублях денежные средства на валютных средствах и операции в иностранных валютах должны отражаться также в валюте расчетов и платежей по его номиналу. Для этого на практике применяются различные технические способы организации учетных записей: вторые комплекты учетных регистров; запись данных дробью при линейно-позиционном строении регистров; включении в формы документов дополнительных показателей и т.д.

Иногда возникает вопрос о возможности сплошного параллельного бухгалтерского учета в рублях и в иностранной валюте (особенно в организациях с иностранным участием). Сплошная оценка фактов хозяйственной деятельности в двух валютах при ручном ведении учета нецелесообразна, так как вызывает существенное увеличение работы и вероятность ошибок. При наличии соответствующей технической базы (компьютерной техники и программных средств) решение этой задачи представляется реальным и до некоторой степени оправданным.

# Учет операций по валютным счетам организации в банках

## 3.1 Валютные счета в банках.

Организации хранят временно свободные денежные средства в иностранных валютах (собственные и заемные) на валютных счетах в банковских учреждениях. Большинство валютных операций проводится через эти счета.

Для открытия валютных счетов необходимо предоставить учреждению банка следующие документы:

* Заявление по установленной форме (см. приложение 2);
* Копию надлежаще утвержденного устава предприятия;
* Карточку с образцами подписей и оттиском печати предприятия;
* Нотариально заверенную копию свидетельства о регистрации предприятия.

Организация может открывать эти валютные счета в любых уполномоченных банках на территории России, т.е. в банках или иных кредитных учреждениях, имеющих лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций. Открытие организацией счета в иностранном банке за границей и совершение по нему операций требует предварительного разрешения Центрального банка. При этом организация обязана представить отчетность по остаткам средств на указанных счетах и другие сведения по форме и в сроки, определяемые Центральным банком.

Каждый валютный счет ведется только в одной свободно конвертируемой валюте. Валюта счета определяется по выбору самой организации при открытии счета. При зачислении на счет или списании со счета сумм в иностранной валюте, отличной от избранной валюты, банк производит конверсию автоматически без ограничений, но за плату. Конверсия одной валюты в другую производится по действующему курсу международного валютного рынка на день совершения операции. Курсовые разницы, связанные с перерасчетом валют, относятся за счет владельца.

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 задолжности 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.

За открытие валютных счетов и осуществление по ним операций организация платит комиссионное вознаграждение в валюте. Каждый уполномоченный банк устанавливает свои тарифы ставок комиссионных вознаграждений. Кроме того, банк взимает с организации суммы в валюте в оплату почтово-телеграфных расходов, комиссионных вознаграждений иностранных банков и других расходов, фактически произведенных в связи с совершением валютных операций.

В то же время, как правило, банк начисляет и выплачивает проценты по валютным счетам. Начисление процентов осуществляется один раз в квартал по процентным ставкам, определяемым на основе ставок по краткосрочным депозитам на международном валютном рынке.

Организация может по желанию внести свои валютные средства во вклады на 1,2,3,6,9 и 12 месяцев в зависимости от валюты вклада. Минимальная сумма вклада определяется банком. Эти средства хранятся на депозитных счетах на основе договора, заключенного между банком и вкладчиком. По вкладам на депозитных счетах начисляются повышенные проценты.

Расчеты в иностранной валюте обычно проводятся в следующих формах: банковский перевод, документарное инкассо, документарный аккредитив, по открытому счету, чеками.

*Банковский перевод* - это расчетная операция, проводимая посредством пересылки по почте или телеграфом платежного поручения одного банка другому.

*Документарное инкассо* представляет собой поручение экспортера (кредитора) своему банку получить от импортера (плательщика) непосредственно или через другой банк денежную сумму или подтверждение, что она будет уплачена в определенный срок, против товарных документов.

*Документарный аккредитив -* денежное обязательство банка, выставляемое на основании поручения его клиента-импортера в пользу экспортера.

## 3.2 Синтетический учет операций по валютным счетам.

Бухгалтерский учет операций по валютным счетам в банках ведется на активном синтетическом счете валютного счета. 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 задолжности 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 (см. приложение 3.), полученных от других организаций, выписанных самим владельцем счета либо созданных банком, ведущим счет. Выписка - один из экземпляторов 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.

## Покупка и продажа валюты.

Наибольший интерес в последнее время вызывают бухгалтерские проводки, связанные с покупкой и продажей валюты. Этот интерес связан с тем, что разъяснения о порядке оформления их в бухгалтерском учете менялись несколько раз. Последний порядок определен в приказе Минфина РФ от 12 ноября 1996 г. № 97 " О годовой бухгалтерской отчетности организаций".

Теперь, начиная с 1996 года, финансовый результат определяется не только от продажи, но и от покупки валюты. Для его определения используют счет 48 "Реализация прочих активов". **По** **дебету** этого счета записывается либо стоимость иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на день продажи, либо суммы, списанные с расчетного счета для покупки валюты, а также расходы, связанные с указанными операциями. **По кредиту** - сумма в рублях, полученная за проданную валюту, и сумма приобретенной валюты. Так как счет 48 закрывается, то после каждой операции определяется ее результат, который списывается на счет 80 "Прибыли и убытки".

Для продажи валюты предприятие должно предоставить в банк заявку по установленной форме. (См. приложение 4).

В случае, если валюта продается или покупается уполномоченным банком не сразу, а спустя несколько дней после перечисления денежных средств, то для учета используют счет 57 "Переводы в пути".

При этом учете выполняют следующие бухгалтерские операции.

**Продажа валюты.**

**Дебет 57 Кредит 52** - списание валюты банком с валютного счета предприятия для продажи;

**Дебет 48 Кредит 57 (52)** - списание проданной валюты по курсу Центрального банка РФ на день продажи;

**Дебет 51 Кредит 48** - зачисление на расчетный счет рублевого эквивалента проданной валюты;

**Дебет 48 Кредит 80** - прибыль от продажи валюты;

**Дебет 80 Кредит 48** - убыток от продажи валюты.

**Пример.**

На транзитный валютный счет предприятия зачислена экспортная валютная выручка в размере $300 000 и займ от иностранного партнера в размере $100 000. Курс на день поступления составлял 5 600 рублей за доллар. Предприятие совершило обязательную продажу в установленном порядке. Курс на дату снятия валюты со счета - 5 610 руб. Курс продажи составил 5 600 руб. за доллар. Сумма проданной валюты была зачислена на расчетный счет. Комиссия банка составила 100 долларов США.

Мы предлагаем следующий вариант оформления таких операций:

**Дебет 52 субсчет** "Транзитный валютный счет"

**Кредит 62** - $300 000/1 680 000 000 руб. - зачислена экспортная валютная выручка;

**Дебет 52 субсчет** "Транзитный валютный счет"

**Кредит 94** - $100 000/560 000 000 руб. - получен займ от иностранного партнера;

**Дебет 48**

**Кредит 52 субсчет** "Транзитный валютный счет" - $150 000/841 500 000 руб. - сумма перечисленная для обязательной продажи.

Средства, поступившие в качестве валютного займа, обязательной продаже не подлежат, так как относятся к операциям по движению капитала. При этом если займ получен на срок, превышающий 100 дней, организация должна иметь лицензию Центрального банка РФ, разрешающую проведение такой операции.

**Дебет 51 Кредит 48** - 840 000 000 руб. - суммы зачисленные после продажи валюты;

**Дебет 48**

**Кредит 52 субсчет** "Валютные счета внутри страны" - $100/562 000 руб. - комиссия банка;

**Дебет 80 Кредит 48** - 2 061 000 руб. - убытки от обязательной продажи валюты;

**Дебет 52 субсчет** "Транзитный валютный счет" **Кредит 80** - 4 000 000 руб. - положительная курсовая разница;

**Дебет 52 субсчет** "Валютные счета внутри страны" **Кредит 52 субсчет** "Транзитный валютный счет" - $250 000/1 402 500 000 руб. - сумма, зачисленная на ткущий валютный счет с транзитного счета.

Здесь следует иметь в виду, что согласно п. 2.4 Инструкции Госналогслужбы РФ от 10 августа 1995 г. № 37 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций (в редакции последующих изменений и дополнений) отрицательный результат (убыток) от продажи валюты списывается на счет 80 "Прибыли и убытки", но не уменьшает налогооблагаемую прибыль.

**Покупка валюты.**

Для покупки валюты предприятия должно предоставить в банк заявку по установленной форме (см. приложение 5). По мере покупки валюты на валютной бирже валюта зачисляется банком на валютный счет.

**Дебет 48 Кредит 51** - перечисление средств для покупки;

**Дебет 52 субсчет** "Валютные счета внутри страны" **Кредит 48** - зачисление приобретенной валюты по курсу на день зачисления;

**Дебет 48**

**Кредит 52 субсчет** "Валютные счета внутри страны", **76** - расходы по покупке валюты (комиссионное вознаграждение банка);

**Дебет 48 Кредит 80** - прибыль от продажи валюты;

**Дебет 80 Кредит 48** - убыток от продажи валюты.

**Пример.**

Предприятие дало поручение уполномоченному банку приобрести валюту на сумму 235 000 000 руб. Курс Центрального банка на день покупки составлял 5 700 руб. за доллар. Курс приобретения - 5 750 руб. Всего банк купил для предприятия $40 870.

Операции оформлены в учете следующим образом:

**Дебет 57 Кредит 51** - 235 000 000 руб. - списание средств на покупку валюты;

**Дебет 48 Кредит 57** - 235 000 000 руб. - списание рублевых средств, используемых на покупку валюты;

**Дебет 52 субсчет** "Валютные счета внутри страны" **Кредит 48** - $40 870/232 959 000 руб. - зачисление приобретенной валюты на валютный счет по курсу Центробанка РФ;

**Дебет 48 Кредит 52** субсчет "Валютные счета внутри страны" - $122/ 695 400 руб. - комиссия за покупку;

**Дебет 80 Кредит 48** - 2 736 400 руб. - убыток от покупки валюты не уменьшающий налогооблагаемую прибыль.

# Заключение.

Итак, подведем итоги.

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. Бухгалтерский учет: Учебник / под. Ред. П. С. Безруких. 2-е издание, перераб. и доп. М.: Бухгалтерский учет, 1996. (Библиотека журнала "Бухгалтерский учет").
2. Бабченко Т. Н. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности. М.: Главбух, 1997. (Библиотека журнала "Главбух"). С. 27-44.
3. Козлова Е. Н., Парашутин Н. В., Бабченко Т.Н., Галанина Е. Н., Бухгалтерский учет, - М. 1996 г.
4. Кирьянова З. В. Теория бухгалтерского учета. Учебник М; 1994 г.
5. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. "Принципы бухгалтерского учета" /под ред. Я.В. Соколова 2-е издание.
6. Положение по бухгалтерскому учету "Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ-3) от 13 июня 1995 г. № 50.

# Приложение 1.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ЖУРНАЛ-ОРДЕР № 2** | | | | | | | | | | |
| **по кредиту счета 52 "Валютный счет" за март 19\_\_г.** | | | | | | | | | | |
| Дата | С кредита счета 52 в дебет счетов: |  |  |  |  |  |  |  | Итого |  |
|  | № 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". |  | № 31 "Расходы будущих периодов". |  | № 80 "Прибыли и убытки". |  | № |  |  |  |
|  | дол. | руб. | дол. | руб. | дол. | руб. | дол. | руб. | дол. | руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 28.мар | 40000 | 7250800 |  |  |  |  |  |  | 40000 | 7250800 |
| 29.мар | 2500 |  | 500 | 90635 |  |  |  |  | 500 | 90635 |
| 30.мар |  | 250000 |  |  | - | 225000 |  |  | 2500 | 475000 |
| итого | 42500 | 7500800 | 500 | 90635 | - | 225000 |  |  | 43000 | 7816435 |
| Исполнитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  | Журнал-ордер окончен "4" апреля 199 г. |  |  |  |  |
| Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  | В главной книге отражен "6" апреля 199 г. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ВЕДОМОСТЬ №2** | | | | | | | | | | |
| **по дебету счета 52 "Валютный счет" за март 19\_\_\_г.** | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | Сальдо на 1.03.199\_\_г. |  |  |  |  |  |
| Дата | В дебет счета 52 с кредита счетов: |  |  |  |  |  |  |  | Итого |  |
|  | № 60 "Прибыли и убытки". |  | № 62 |  | № |  | № |  |  |  |
|  | дол. | руб. | дол. | руб. | дол. | руб. | дол. | руб. | дол. | руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 25.мар | 15000 | 2719050 |  |  |  |  |  |  | 15000 | 2719050 |
| 27.мар | 93900 | 17021153 |  |  |  |  |  |  | 93900 | 17021153 |
| 30.мар |  | 135000 | 1500 | 150000 |  |  |  |  | 1500 | 285000 |
| итого | 108900 | 19875203 | 1500 | 150000 |  |  |  |  | 110400 | 20025203 |
| д.о. |  | 597232 |  |  |  |  |  |  |  | 597232 |
| Всего |  | 20472935 |  | 150000 |  |  |  |  |  | 20622435 |
| Св. ж/о |  | № 10 |  | № 10 | Сальдо на 1.04.199\_\_г. 67400-00 дол. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | 12208768 |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Перевод сальдо по курсу рубля на 1.04.199\_\_г. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | (67400 \* 190.00) 12806000 руб. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Курсовая разница + 597232 руб. |  |  |  |  |  |

# Приложение 2.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **З А Я В Л Е Н И Е**  **на открытие валютного счета** | | | | | | | | |
| Наименование учреждения коммерческого банка "Кредобанк" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *Таразкий филиал* |  |  |  |  |  |  |  |
| Наименование объединения, предприятия, организации: |  |  |  |  |  |  |  | *Товарищест-* |
| *во с ограниченной ответственностью "Баласагун"* |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | (полное и точное) |  |  |  |  |
| Адрес: |  | *190068, г. Тараз, улица 2-я Уездная д.4* |  |  |  |  |  |  |
| Телефакс:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Телефон: | | *30-20-45* | | |  |  |  |  |
| Наименование банковского учреждения, в котором открыт рублевый счет |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *Народный банк* |  |  |  |  |  |  |  |
| № | *252632* |  |  | расчетного (текущего бюджетного) счета |  |  |  |  |
| № по МФО |  | *183294* |  |  | код | *кор/счет 41001161641* |  |  |
| Норматив отчисления в валютные фонды государству: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | *Заполняется банком* |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | (с указанием основания) |  |  |  |  |
| № счета |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Наименование и адрес вышестоящей организации:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (министерство, ведомство, исполком, правление или совет общественной организации и др.) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| № и дата Свидетельства о регистрации в МВЭС: | | | | | | *с 1992 г. не требуется* | | |
| Просим открыть на наше имя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| валютный счет. |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | О всяком изменении данных, указанных в настоящем заявлении, мы немедленно будем |  |  |  |  |  |  |  |
| извещать вас в письменной форме. |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой |  |  |  |  |  |  |  |
| получения банком такого извещения, несет владелец счета. |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| " 04 " августа 1997г. |  |  |  |  | Директор предприятия |  |  | Подпись |
|  |  |  |  |  | Главный бухгалтер |  |  | Подпись |
|  |  |  | **М.П.** | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

# Приложение 3.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Выписка банка по валютному счету №65035505 за март 199\_г. (в долларах США)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| № п/п | Дата | № документа | № корреспон- дентского счета | | Дебет | | Кредит | | Остаток | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 | | 6 | | 7 | |
| 1. | 25.мар | 101 | 5904100 | |  | | 15000-00 | | 15000-00 | |
| 2. | 27.мар | 125 | 5904100 | |  | | 93900-00 | | 108900-00 | |
| 3. | 28.мар | 38 | 145350 | | 40000-00 | |  | | 68900-00 | |
| 4. | 29.мар | 39 | 145600 | | 500-00 | |  | | 68500-00 | |
| 5. | 30.мар | 265 | 327600 | |  | | 1500-00 | | 70000-00 | |
| 6. | 30.мар | 40 | 285700 | | 2500-00 | |  | | 67000-00 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Документы к выписке банка по валютному счету за март 199\_г. (расход валютных средств)** | | | | | | | | | | |
| № п/п | Дата | № документа | Наименование организации, предприятия |  |  | Содержание |  |  | Сумма долларов |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | | 5 | | | 6 | |
| 1. | 25.мар | 101 | Кредобанк | | | Валюта от покупки на валютной бирже | | | 1500-00 | |
| 2. | 27.мар | 125 | Кредобанк | | | Валюта от покупки на валютной бирже | | | 93900-00 | |
| 3. | 30.мар | 40 | Фирма "Информационные технологии" | | | За товары по счету № 20 от 25.02 | | | 1500-00 | |
| Итого | | | | | | | | | 110400-00 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Документы к выписке банка по валютному счету за март 199\_г. (поступление валюты)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| № п/п | Дата | № документа | Наименование организации, предприятия |  |  | Содержание |  |  | Сумма долларов |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | | 5 | | | 6 | |
| 1. | 28.мар | 38 | Фирма "Астана-Холдинг" | | | Предварительная оплата счета № 1540 от 15.03 за товары | | | 40000-00 | |
| 2. | 29.мар | 39 |  |  |  | За таможенные процедуры | | | 500-00 | |
| 3. | 30.мар | 40 | Фирма "НАН" | | | Погашение задолжности за товары, накладная № 053540 от 18.02 | | | 2500-00 | |
| Итого | | | | | | | | | 43000-00 | |

# Приложение 4.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Заявка** | | | | | | | | |
| **на продажу долларов США** | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Организация *ТОО "Баласагун"* |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Почтовый адрес *г. Тараз, Проспект Мира 57* |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Телекс: 157-59-48 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ф,И,О, сотрудника уполномоченного решать вопросы по сделке: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *Белькин С,С,* |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Телефоны: 157-59-48, 157-58-48 | | | |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расчетный счет в рублях № 609260 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| В *Кредобанке г. Тараз* |  |  |  |  |  | МФО *261001* |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Валютный счет в долларах США |  |  |  |  |  |  |  |  |
| № *65035505* |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Поручаем заключить от нашего имени и за наш счет сделку на пролажу долларов США на нижеследующих условиях: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Сумма продажи (в долларах США) |  |  | Минимальный курс сделка в рублях (договорная цена) |  |  |  |  |
|  | 5000-00 | | |  | | | | |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| В случае заключения сделки предоставляем Кредобанку право списать с нашего валютного счета сумму проданной валюты и зачислить на наш расчетный счет рублевый эквивалент проданной валюты за вычетом комиссии в размере 1,3%. |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Заявка действительна до |  |  |  | продажи 50% (Обязательная продажа) |  |  |  |  |
|  |  |  |  | валютной выручки по выписке |  |  |  |  |
|  |  |  |  | со счета № 65035505 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Руководитель  *Белькин* |  |  |  |  |  |
| Печать |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Главный бухгалтер  *Сопко* |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Дата 30 марта 199\_г. | | |  |  |  |

# Приложение 5.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Заявка** | | | | | | | | |
| **от 10.03 199\_г. до 10.04 199\_г.** | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Клиент ТОО "Баласагун"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Адрес: г. Тараз, Проспект мира, 57 тел. 157-59-48, 157-58-48 | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Ф.И.О. уполномоченного сотрудника Белькина С. С. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | \* ПОДТВЕРЖДАЕМ ПОКУПКУ у вас иностранной валюты |  |  |  |  |  |  |  |
|  | \* ПОРУЧАЕМ КУПИТЬ от вашего имени и за наш счет через Валютную биржу |  |  |  |  |  |  |  |
| средства в иностранной валюте на следующих условиях: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | СУММА ПОКУПКИ на эквивалент рублевого покрытия |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Курс ровно/не выше биржевого руб. за 1 *доллар* |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | КОМИССИЯ Один, одна десятая, (1,1)% (от фактической суммы покупки) купленную |  |  |  |  |  |  |  |
| иностранную валюту полностью / за вычетом комиссии на наш счет № 65035505 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В Кредобанке г. Тараза\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | излишек покрытия за наш счет № 161007 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В Кредбанке г. Тараза МФО 261001 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Покрытие в сумме Двадцать миллионов рублей |  |  |  |  |  |  |  |
|  | перечислено на счет Кредобанка г. Тараз в: |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Оперу Кредобанка № 5904999 МФО № 299178 |  |  |  |  |  |  |  |
|  | п/поручение № 49 от 10.03 199\_г. |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Подпись |  | *Белькин* |
|  | М. П. |  |  |  |  |  |  | *Сопко* |