БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНФОРМАТИКИ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

РЕФЕРАТ

НА ТЕМУ:

**«Учет операций в валюте и движения денежных средств на счетах и в кассах предприятия»**

МИНСК, 2009

**Учет операций в иностранной валюте**

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах в банках на территории республики и за рубежом предназначен активный счет 52 "Валютный счет".

Порядок совершения и оформления операций по валютным счетам регулируется Правилами Национального банка. При этом операции могут совершаться в следующих валютах:

* рублях,
* свободно конвертируемых валютах (собственная валюта страны обменивается на иностранную — доллары, евро и др.),
* валюте клиринга (валюте, согласованной участниками безналичных расчетов на основе взаимного зачета встречных требований и обязательств),
* замкнутой (неконвертируемой) валюте,
* национальной валюте (в данном случае рублях).

Все операции банка в иностранных валютах для отражения в бухгалтерском учете предприятия переводятся в рублевый эквивалент по действующему курсу, периодически публикуемому в официальной печати. Курс рубля устанавливается по отношению к курсу основных зарубежных валют (доллару США, иене, фунту стерлингов, евро). В международной практике имеют место три вида курсов иностранных валют к рублю:

* коммерческий,
* официальный;
* специальный.

Пересчет иностранных валют в рубли необходим для учета следующих операций:

* приобретения за рубежом основных средств;
* материальных ценностей;
* прав пользования изобретениями и патентами;
* получения услуг; экспорта продукции, товаров, работ и услуг;
* получения займов;
* оплаты командировочных расходов;
* перевода заработной платы работников (иностранных граждан);
* внесения вкладов участниками совместного предприятия;
* оплаты акций создаваемого акционерного общества и т.д.

При отражении операций в бухгалтерском учете иностранная валюта пересчитывается в рубли по официальному курсу Национального банка РБ, действующему на дату выписки расчетно-денежных документов. Параллельно учет ведется и в соответствующей иностранной валюте (долларах, евро, иенах и т.д.). Это необходимо для контроля за реальным движением денежных средств в различных валютах. Конверсионные операции по счетам производятся по соглашению клиента и банка.

К счету 52 "Валютный счет" могут быть открыты следующие субсчета:

* "Текущий валютный счет";
* "Специальный валютный счет";
* "Транзитный валютный счет" и др.

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

По дебету счета 52 "Валютный счет" отражается поступление денежных средств на валютные счета предприятия, а по кредиту — их списание. Суммы, ошибочно зачисленные или списанные с валютного счета, отражаются на счетах аналогично, как и по расчетному счету.

При полной журнально-ордерной форме учета кредитовые обороты по счету 52 ведутся в журнале-ордере № 2/1, а дебетовые — в ведомости № 2/1 к этому журналу. В случае организации учета по сокращенной журнально-ордерной форме операции по движению средств на валютном счете отражаются соответственно в журнале-ордере № 01 и ведомости № 01. На предприятиях, применяющих упрощенную форму, учет по указанному счету ведется в ведомости № В-4.

Аналитический учет по счету 52 "Валютный счет" ведется по каждому счету, открытому в учреждениях банков для хранения денежных средств в иностранных валютах.

Предприятия могут покупать либо продавать валюту.

Предприятия покупают иностранную валюту через банки на командировочные расходы, операции по выполнению обязательств по договорам-контрактам и др. При приобретении валюты предприятием для банка оформляется заявка установленной формы.

При этом составляются следующие проводки:

1. Д-т сч. 76 *"Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"* (57), В-5 К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* — на сумму, перечисленную банку для покупки иностранной валюты, ж/о 2 (01);

2. Д-т сч. 52 *"Валютный счет "* (субсчет — "Текущий валютный счет"), В-4 К-т сч. 76 *"Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"* (57) — на стоимость приобретенной иностранной валюты, пересчитанной по официальному курсу НБ РБ, действующему на дату ее зачисления на валютный счет либо на дату покупки, ж/о 8 (03);

3. Д-т сч. 31 *"Расходы будущих периодов" (субсчет 2* — "Расходы, связанные с покупкой иностранной валюты",) — по сырью 31-21 *"По сырью, материалам, товарам, работам, услугам",* 31-22 *"По капитальным вложениям",* 31-23 *"По основным средствам",* 31-24 *"По нематериальным активам",* 31-25 *"Прочие",* В-5

К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (57,76) — на расходы, связанные с покупкой иностранной валюты в сумме разницы между курсом покупки и официальным курсом НБ РБ на момент покупки, ж/о 2 (01);

4. Д-т сч. 10 *"Материалы"* (07, 08, 12, 26, 44, 81 и др.), В-2

К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (57,76) — на расходы, связанные с покупкой иностранной валюты в части комиссионного вознаграждения банку в зависимости от назначения купленной иностранной валюты, ж/о 2 (01);

5. Д-т сч. 52 *"Валютный счет",* В-4

К-т сч. 83 *"Доходы будущих периодов"* (субсчет 5 — *"Курсовые разницы")* — на сумму курсовой разницы, возникшей в результате переоценки стоимости иностранной валюты при изменении НБ РБ курсов иностранных валют (между курсами НБ РБ на момент покупки и момент зачисления на валютный счет) при повышении курсов, ж/о 15 (07).

При снижении курсов иностранных валют делается проводка красным сторно (Д-т сч. 52 и К-т сч. 83).

Учтенные на счете 31 *"Расходы будущих периодов"* (субсчет 2 — "Расходы, связанные с покупкой иностранной валюты") расходы по покупке иностранной валюты списываются с этого счета в следующем порядке:

а) при приобретении иностранной валюты для расчетов за сырье, матери алы, товары, работы, услуги:

1. Д-т сч. 26 *"Общехозяйственные расходы"* (44), В-3

К-т сч. 31-21 *"По сырью, материалам, товарам, работам, услугам"* — в пределах суммы, относящейся к сумме, эквивалентной произведенной обязатель ной продаже иностранной валюты в отчетном году, ж/о 10 (05);

2. Д-т сч. 81 *"Использование прибыли"* (87), В-4

К-т сч. 31-21 *"По сырью, материалам, товарам, работам, услугам"* — в ос тавшейся сумме, ежемесячно за счет прибыли, остающейся в распоряжении прел приятия, ж /о 10 (05);

б) при приобретении иностранной валюты для расчетов при осуществлении капитальных вложений в основные средства или нематериальные активы:

1. Д-т сч. 08 *"Капитальные вложения",* В-3

К-т сч. 31-22 *"По капитальным вложениям"* — на сумму расходов по покупке иностранной валюты до ввода (передачи) объектов основных средств (нематериальных активов) в эксплуатацию, ж/о 10/1 (05);

2. Д-т сч. 01 *"Основные средства"* (04), В-1

К-т сч. 31-23 *"По основным средствам"* (31-24 *"По нематериальным активам")* — на сумму расходов по покупке иностранной валюты после ввода (передачи) объектов основных средств (нематериальных активов) в эксплуатацию, ж/о 10/1 (05);

3. Д-т сч. 81 *"Использование прибыли"* (87), В-4

К-т сч. 31-25 *"Прочие"* — на сумму расходов по покупке иностранной валюты, списываемой ежемесячно за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия во всех остальных случаях приобретения валюты, ж/о 10/1 (05).

Денежные средства в иностранной валюте, поступающие за реализуемое имущество в порядке предварительной оплаты, пересчитываются в денежную единицу РБ по официальному курсу НБ РБ на дату их поступления на валютный счет либо в кассу предприятия и отражаются в учете следующими записями:

Д-т сч. 52 *"Валютный счет"* (50), В-4

К-т сч. 64 *"Расчеты по авансам полученным"*, ж/о 8 (03).

При переоценке кредиторской задолженности, числящейся на счете 64 "Расчеты по авансам полученным", возникшая курсовая разница (при увеличении курса иностранных валют по сравнению с датой их поступления и датой отгрузки имущества) отражается проводкой:

Д-т сч. 31 *"Расходы будущих периодов"* (субсчет 1 *"Курсовые разницы"),* В-5 К-т сч. 64 *"Расчеты по авансам полученным",* ж/о 8 (03). В случае снижения курса иностранных валют делается аналогичная запись на счетах красным (Д-т сч. 31-1 и К-т сч. 64).

При необходимости предприятия могут продавать излишнюю валюту (включая обязательную продажу и конверсию).

Ее продажа в учете отражается следующим образом:

1. Д-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (76), В-4

К-т сч. 48 *"Реализация прочих активов"* — на сумму в денежной единице РБ, причитающуюся за проданную иностранную валюту по курсу ее продажи, ж/о 13 (04);

2. Д-т сч. 48 *"Реализация прочих активов",* В-6

К-т сч. 52 *"Валютный счет "* (57, 51, 76 и др.) — на стоимость проданной иностранной валюты, пересчитанной в денежную единицу РБ по официальному курсу НБ РБ на дату ее продажи, а также на расходы, связанные с продажей, ж/о 2/1 (01);

3. Д-т сч. 52 *"Валютный счет"* (76 и др.), В-4

К-т сч. 83 *"Доходы будущих периодов"* (субсчет 5 — "Курсовые разницы") — на сумму курсовой разницы, возникшей в результате переоценки стоимости иностранной валюты (дебиторской задолженности) при изменении НБ РБ курсов иностранных валют, если официальный курс увеличился, В-4

4. Д-т сч. 52 *"Валютный счет"* (76 и др.), В-4

К-т сч. 83 *"Доходы будущих периодов"* (субсчет 5) — на сумму курсовой разницы, возникшей в результате переоценки стоимости иностранной валюты (дебиторской задолженности), если официальный курс снизился красным сторно, ж/о 15 (07).

**Учет движения денежных средств на специальных счетах в банках**

Кроме хранения и движения денежных средств на расчетном и валютном счетах предприятия могут учитывать отдельные средства на специальных счетах в банках. Учет таких средств осуществляется на активном синтетическом счете 55 "Специальные счета в банках". На нем обобщается информация о наличии и движении денежных средств в отечественной и иностранных валютах, находящихся на территории страны и за рубежом в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования (поступлений) в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

К счету 55 "Специальные счета в банках" могут быть открыты субсчета:

1 — "Аккредитивы",

2 — "Чековые книжки",

3 — "Средства на содержание социальных учреждений",

4 — "Средства на финансирование капитальных вложений",

5 — "Субсидии правительственного органа" и т.д.

Учет средств в аккредитивах и чековых книжках рассматривается в параграфах 3.5.4—3.5.7.

При полной журнально-ордерной форме учет по счету № 55 ведется в журнале-ордере № 3 (приложение 4.3), сокращенной — в журнале-ордере № 01 (приложение 5.1), а при упрощенной — в ведомости № В-5.

Поступление денежных средств на счет 55 (субсчета 3—5 и др.) отражается следующими проводками:

Д-т сч. 55 *"Специальные счета в банках",* В-5

К-т сч. 51 *"Расчетный счет",* 52 *"Валютный счет"* — при перечислении денежных средств целевого финансирования и целевых поступлений на особый счет правительственной субсидии, дотаций местных административных органов, для оплаты дивидендов, при направлении в ценные бумаги банков и др., ж/о 2 (2/1), (01);

К-т сч. 63 *"Расчеты по претензиям"* — при возврате претензионных сумм, связанных с операциями по особым и другим специальным счетам в банках, ж/о 8 (03);

К-т сч. 92 *"Долгосрочные кредиты банков"* — на зачисление полученных долгосрочных кредитов на капитальные вложения, ж/о 4 (02);

К-т сч. 96 *"Целевые финансирование и поступления"* — при поступлении средств целевого финансирования и целевых поступлений из различных источников, ж/о 12 (07).

Списание денежных средств с этого счета отражается:

К-т сч. 55 *"Специальные счета в банках"* (субсчета 3-5), ж/о 3 (01)

Д-т сч. 50 *"Касса"* — при получении наличных денежных средств в кассу предприятия с особых счетов средств целевых финансирования и поступлений для выплаты заработной платы и оплаты других расходов, относимых к определенным целевым мероприятиям, В-4;

Д-т сч. 50 *"Касса"* — при получении наличных денежных средств в кассу подведомственных предприятий ПО (с текущего счета) для выполнения платежных операций, В-4;

Д-т сч. 70 *"Расчеты с персоналом по оплате труда"* — при оплате с особого счета банком дивидендов работникам АО, В-8;

Д-т сч. 10 *"Материалы"* (07, 15 и др.) — на суммы разных платежных операций, производимых с особых и специальных счетов в банке, В-2.

Наличие и движение средств в иностранных валютах учитывается на счете 55 обособленно.

**Учет денежных средств в кассах предприятий**

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы сразу после их исполнения подписываются кассиром, а приложенные к ним документы погашаются штампом или надписью "Оплачено" с указанием числа, месяца, года.

До передачи в кассу приходные и расходные кассовые ордера и заменяющие их документы регистрируются в бухгалтерии в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов форм 1 или 1-а. Журнал формы 1 открывается отдельно на приходные и на расходные кассовые документы.

При этом расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (рас-четно-платежных) ведомостях на выплату заработной платы и других приравненных к ней платежей, регистрируются после их выдачи (табл. 1).

*Таблица 1.*Форма 1

"Маяк"(предприятие, предприниматель)

Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров в белорусских рублях

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Приходи!  (расходнь  кассовый о | ш  1Й)  эдер | Приход (расход) наличных белорусских рублей | | | | Фамилия, инициалы | Примечание |
| дата | номер | на оплату труда | на командировочные расходы |  | итого |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 10.12.200...г. | 350 | 9 728 000 | 10 500 |  | 9 738 500 |  | Из банка на оплату труда и командировочных расходов |

Регистрацию приходных и расходных кассовых документов можно вести и с применением средств вычислительной техники. При этом составляется машинограмма: "Вкладной лист журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров в белорусских рублях".

Кассовая книга применяется для учета движения денег в кассе (табл. 2). Каждый лист кассовой книги состоит из двух равных частей: одна из них (с горизонтальной линовкой) заполняется кассиром как первый экземпляр и остается в книге, вторая (без горизонтальных линеек) заполняется с лицевой и оборотной стороны через копировальную бумагу и как отчет кассира является отрывной частью листа. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами. Записи кассовых операций начинаются на лицевой стороне неотрывной части листа (после строки "Остаток на начало дня"). Предварительно лист сгибают по линии отреза, подкладывая отрывную часть листа на часть, которая остается в книге. Для ведения записей после "Переноса" отрывную часть листа накладывают на лицевую сторону неотрывной части и продолжают записи по горизонтальным линейкам оборотной стороны неотрывной части листа. При этом бланк отчета до конца операций за день не отрывается.

Предприятие, предприниматель с применением наемного труда ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. При опечатывании книги мастичной печатью используются клей на основе жидкого стекла ("Силикатный", "Канцелярский", "Конторский", "Жидкое стекло"), бумага типа папиросной, штемпельная краска. Бумага с оттиском печати смазывается с двух сторон клеем, после опечатывания книги наносится еще один слой клея.

Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия, предпринимателя с применением наемного труда.

В период выдачи средств на оплату труда в соответствии с пунктом 7 Правил ведения кассовых операций по наступившим срокам остаток кассы выводится по учтенным в кассовой книге приходным и расходным кассовым документам с отражением отдельной строкой "в том числе на оплату труда". При этом сумма выданных по ведомости на оплату труда за день наличных денег расходным кассовым ордером не оформляется и не отражается по колонке "Расход" в кассовой книге. Расход выданных денежных средств на оплату труда, выплату дивидендов, стипендий, пенсий и др. отражается в кассовой книге по мере закрытия платежных (расчетно-платежных) ведомостей. Платежная (расчетно-платежная) ведомость на оплату труда в обязательном порядке хранится в кассе вместе с остатком наличных денег **и** является документом, подтверждающим отсутствие недостачи наличных денег в кассе. В аналогичном порядке записи в кассовую книгу производятся при выплате по платежным (расчетно-платежным) ведомостям дивидендов, стипендий, пенсий, других социальных выплат.

*Таблица 2.* Форма № КО-4 Кассовая книга на 200... г. Касса за "10—12" декабря 200... г. лист 6

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  документа | От кого получено или кому выдано | Номер корреспондирующего счета, субсчета | Приход, руб. | Расход, руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  | Остаток на начало дня |  | 1 800 000 |  |
| П/о 350 | Из банка по чеку № 370170 | 51 | 9 738 500 |  |
| Р/о 420 | Заработная плата | 70 |  | 9 028 000 |
|  | | | 9 738 500 | 9 028 000 |
|  | | | 9 738 500 | 9 028 000 |
|  | | | 2 510 500 | X |
|  | | | 700 000 | X |

Кассир\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись и.о., фамилия

Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве одногоприходных и одного

раСХОДНЫХ ПОЛУЧИЛ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись и.о., фамилия

Границы рабочего дня субъекта хозяйствования, предпринимателя с применением наемного труда с круглосуточным режимом работы устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Беларусь Правилами внутреннего распорядка.

Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу. По окончании рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег по кассе на следующее число и второй (отрывной) экземпляр кассовой книги вместе с приложенными приходными и расходными документами под расписку передает в бухгалтерию.

В бухгалтерии кассовые отчеты и документы обрабатываются: каждая запись проверяется по существу операции, сверяется с первичным документом, проставляется код корреспондирующего со счетом 50 синтетического счета и субсчета. Остаток денег на начало дня по отчету кассира сверяется с остатком на конец дня, показанным в предыдущем отчете, проверяется правильность выведенных оборотов и остатка.

С согласия кассира и при условии обеспечения полной сохранности кассовых документов кассовая книга может вестись автоматизированным способом, при котором ее листы формируются в виде машинограммы "Вкладной лист кассовой книги". Одновременно с ней формируется машинограмма "Отчет кассира". Обе названные машинограммы должны иметь одинаковое содержание и включать все реквизиты, предусмотренные формой кассовой книги, за год. Нумерация листов кассовой книги в этих машинограммах осуществляется автоматически в порядке возрастания с начала года. В машинограмме "Вкладной лист кассовой книги" последним за каждый месяц должно автоматически печататься общее количество листов кассовой книги за каждый месяц, а в последней за календарный год — общее количество листов кассовой книги за год. Кассир после получения машинограмм "Вкладной лист кассовой книги" и "Отчет кассира" проверяет правильность составления указанных документов, подписывает их и передает отчет кассира вместе с приходными и расходными кассовыми документами в бухгалтерию под расписку во вкладном листе кассовой книги.

В целях обеспечения сохранности и удобства использования машинограммы "Вкладной лист кассовой книги" в течение года она хранится кассиром отдельно за каждый месяц. По окончании календарного года (или по мере необходимости) указанные машинограммы брошюруются в хронологическом порядке. Общее количество листов за год заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия (предпринимателя) и книга опечатывается. Контроль за правильным ведением кассовых операций возлагается на главного бухгалтера предприятия.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе предприятия предназначен активный синтетический счет 50 "Касса". При необходимости на предприятиях (транспорта, связи) к счету 50 могут быть открыты субсчета: "Касса предприятия (организации)" и "Операционная касса". На субсчете "Операционная касса" учитываются наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и т.п. По дебету счета 50 "Касса" отражается поступление денежных средств в кассу предприятия, а по кредиту — их выбытие.

При ведении учета по полной журнально-ордерной форме кредитовые обороты по счету 50 отражаются в журнале-ордере № 1, а дебетовые — в ведомости №1. Когда же учет организуется по сокращенной журнально-ордерной форме, то кредитовые обороты по этому счету записываются в журнал-ордер № 01, а дебетовые — в ведомости к этому журналу.

Учет наличия и движения денежных средств в кассе предприятия при упрощенной форме обобщается в ведомости № В-4, которая ведется по данным отчетов кассира.

Каждому отчету в регистре отводится одна строка независимо от периода, за который составлен кассовый отчет. Количество занятых строк в регистре должно соответствовать количеству сданных кассиром отчетов.

**Литература**

1. Скориков А.П. Бухгалтерский учет на производственном предприятии, Мн.: Высшая школа 2004г., 430 с.
2. Сащеко П.М. Теория бухучета, Мн: БГЭУ, 2004 г., 150с.
3. Саленко М.П. Бухгалтерский учет и статистическая отчетность, Мн.: Новое знание, 20057г. 290 с.