**План:**

1. Основные понятия и общие принципы учета валютных ценностей и операций.

1.1 Понятие валютных ценностей

1.2 Понятие и классификация валютных операций

1.3 Задачи учета валютных ценностей и операций

2. Оценка валютных средств в текущем учете

2.1 Валютный (обменный) курс

2.2 Дата пересчета валютного курса

2.3 Расчет рублевого эквивалента

2.4 Курсовые разницы

2.5 Записи по учету валютных операций

3. Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте и операций по валютному учету

4. Учет операций по валютным счетам организации в банках.

4.1 Валютные счета в банках

4.2 Синтетический учет операций по валютным счетам

5. Учет операций по обязательной продаже валютной выручки

6. Учет операций по покупке-продаже иностранной валюты посредством уполномоченных банков

**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 курсовой работе рассматривается порядок: отражения на счетах бухгалтерского учета имущества и обязательств, стоимость которого выражена в иностранной валюте; исчисления рублевого эквивалента сумм в иностранных валютах; регулирования курсовых разниц; учета доходов и расходов, связанных с валютными операциями.

**1. Основные понятия и общие принципы**

**учета валютных ценностей и операций.**

***1.1 Понятие валютных ценностей.***

В общем виде *валютные ценности* представляют собой имущество 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 другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте.

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

*Свободно конвертируемая (так называемая твердая) валюта-*это валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты (доллар США, английский фунт стерлингов, французский франк, немецкая марка, итальянская лира, швейцар­ский франк, национальные валюты иных стран Европейского союза, японская йена и др.).

*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 с Индией ведутся в клиринговых долларах США и др.).

*Замкнутая (неконвертируемая) валюта -* национальная валю­та, которая функционирует в пределах только одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты (национальные валюты большинства развивающихся стран и государств ближнего зарубежья и т. п.).

Кроме того. в международных расчетах используются особые счетные единицы или международная валюта ~ ЭКЮ и СДР. *Европейская валютная единица ЭКЮ* (European Currency Unit) введена ЕЭС для обеспечения базы паритетов и соотношений курсов валют в рамках европейской валютной системы; приме­няется и в операциях частного сектора. *Специальные нрава заимствования* (СДР - Special Drawing Rights) эмитируются Международным валютным фондом для безналичных записей па счетах в нем; используются в операциях центральных банков стран и этого фонда.

Согласно валютному законодательству к валютным ценностям относятся также *драгоценные металлы* и *природные драгоценные камни.* Операции с данными ценностями совершаются в порядке, устанавливаемом особо правительством.

***1.2 Понятие и классификация валютных операций.***

В отношении валютных ценностей организации могут совершать различные сделки. Эти сделки, совершенные в соответствии с действующим законода­тельством, признаются валютными. Среди них - операции, свя­занные с переходом права собственности и иных прав, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средств платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; ввоз и пересылка в страну, а также вывоз и пересылка из страны иностранной валюты и ценных бумаг; осуществление международных денежных переводов. При этом покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке может производиться только через банки, получившие лицензии от Центрального банка России на проведение валютных операций.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные опе­рации и валютные операции, связанные с движением капитала. *Текущими валютными операциями* признаются:

переводы в страну и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных опе­раций на срок не более 180 дней;

получение и предоставление финансовых кредитов па срок нс более 180 дней;

переводы в страну и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

переводы неторгового характера, включая переводы сумм оплаты труда, пенсий, алиментов, а также другие аналогичные операции.

К *валютным операциям связанным с движением капитала,* относятся:

прямые инвестиции, т. е. вложения в уставный капитал организации с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении организацией;

портфельные инвестиции, т. е. приобретение ценных бумаг;

переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;

предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;

предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

все иные валютные операции, не являющиеся текущими.

Текущие валютные операции осуществляются организациями без ограничений. Операции, связанные с движением капитала, могут быть произведены лишь в порядке, установленном Цент­ральным банком России.

Основным **органом валютного регулирования** является Цент­ральный банк Российской Федерации. Он определяет сферу и порядок обращения в стране иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте; издает соответствующие нормативные акты; проводит все виды валютных операций; устанавливает правила ведения операций с иностранной валютой; определяет единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций и др.

Кроме того, Центральный банк наряду с Правительством России осуществляет **валютный контроль.** Целью такого контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при совершении валютных операций. Основными направлениями его считаются:

определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;

проверка выполнения организациями обязательств в иностран­ной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;

контроль обоснованности платежей в иностранной валюте;

проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям.

Нарушение валютного законодательства влечет ответственность в виде: взыскания в доход государства всего полученного по недействительным в силу закона сделкам; взыскания в доход государства всего необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий. Помимо этого, предусмотрен м штрафные санкции за отсутствие учета валютных операций, ведение учета валютных операций с нарушением установленного порядка, непредставление или несвоевременное представление соответствующих документов и информации.

***1.3 Задачи учета валютных ценностей и операций***

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 деятельности. 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 того, в процессе учета ведется контроль за законностью и целесообразностью валютных сделок, наличием валютных ценностей, их сохранностью и правильностью использования.

**2. 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 следует проводить конверсию; осуще­ствлении самого расчета; исчислении и учете суммы курсовой разницы.

***2.1 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 Центрального 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 пересчета 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 исходя из курса Центрального банка.

Когда хозяйственная операция совершается в валюте, офици­альный курс которой по отношению к рублю не устанавливается Банком России, то пересчет 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 Тайме" (Financial Times). Получен­ная таким образом сумма в конвертируемой валюте пересчиты­вается в рубли в общеустановленном порядке.

***2.2 Дата перерасчета валютного курса***

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 совершении 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 выписке банка из валютного счета. Именно эта сумма в рублях и должна быть принята к учету в качестве прихода или расхода средств.

Однако па практике бывает достаточно сложно установить дату совершения хозяйственной операции. В табл. 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 и 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 пересчета принимается исходя из экономического и. юридического содержания опера­ции. В частности, для следующих операций датой совершения считается:

|  |  |
| --- | --- |
| **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 | Дата предъявления счетов и иных аналогичных документов покупателю (заказчику) при условии отгрузки (отпуска) товаров, иного имущества, фактического выполнения работ, оказания услуг |
| при определении выручки от реализации по мере оплаты: |  |
| при безналичных расчетах | 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. |
| при расчетах наличными денежными средствами | Дата оприходования товара денежных знаков в кассе организации при условии отгрузки (отпуска) товаров, иного имущества, фактического выполнения работ, оказания услуг. |
| 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 | Дата предъявления счетов и иных аналогичных документов при условии отгрузки (отпуска) товаров, иного имущества, фактического выполнения работ, оказания услуг. |
| при определении выручки от реализации по мере оплаты (при безналичных расчетах и расчетах наличными денежными средствами) | Дата перехода права собственности на импортные 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 табл. , 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. Пересчет 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 пересчет 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 колебании 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.

***2.3 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, 1 дол. США равен 1000 руб., 10 японских йен эквивалентны 70 руб., 100 итальянских лир - 50 руб. При такой котировке количество единиц 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 дол. США == 1000 руб. сумма в 100 дол. США будет отражена как 100 000 руб. (100 - . ЦЮО), при курсе 100 итальянских лир = 50 руб. рублевый эквивалент суммы в 3000 лир составит 1500 руб. (3000 • 50 : 100).

При *косвенной котировке* указывается, сколько единиц ино­странной валюты приходится на единицу или определенную часть единицы местной валюты. Например, 2 дол. США равны 1 руб. 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 дол. США .составит 50 руб. (100 : 2).

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

В отличие от официального курсового бюллетеня коммерче­ские банки публикуют два 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.

***2.4 Курсовые разницы***

Колебания валютного курса обуславли­вают появление сумм курсовых разниц. Курсовая разница представляет собой разницу между рублевой оценкой валютного имущества или обязательств по курсу на дату расчета или дату составления бухгалтерской отчетности за отчет­ный период и рублевой оценкой их на дату принятия к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период. Кур­совые разницы возникают в результате изменения официального курса в период между датой совершения хозяйственной операции и датой расчета, т. е. полного или частичного погашения деби­торской или кредиторской задолженности, по любым денежным позициям, вытекающим из этой операции. При благоприятном развитии курса возникают положительные курсовые разницы, при неблагоприятном - отрицательные (курсовые потери). Риски кур­совых потерь могут быть застрахованы заключением разного рода срочных валютных сделок на межбанковском рынке или на биржах, а также включением в контракты и соглашения защитных оговорок. В табл. 2 приведена характеристика наиболее распро­страненных случаев появлений положительных и отрицательных курсовых разниц.

*Таблица 2*

**Характеристика наиболее распространенных случаев**

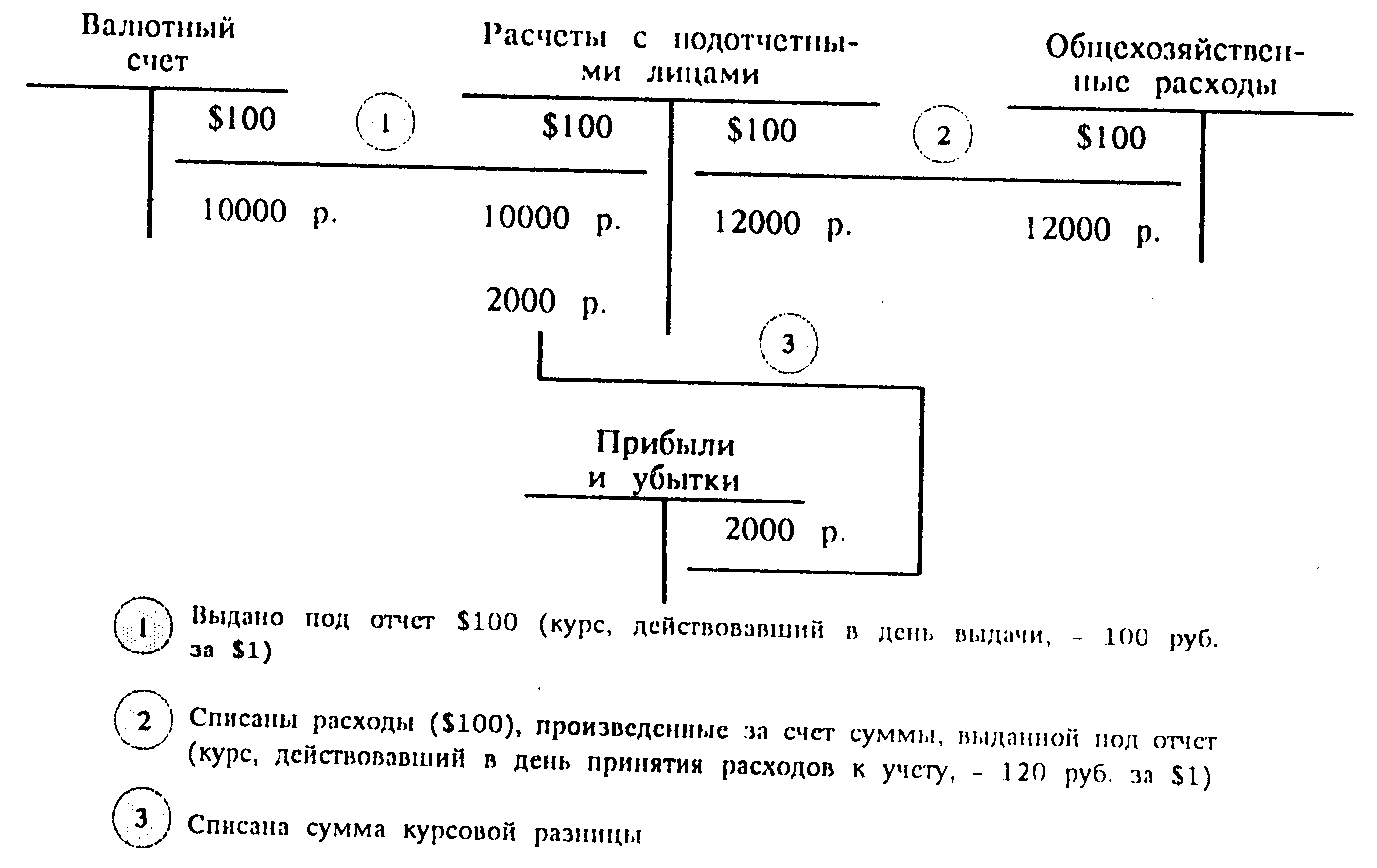
**возникновения курсовых разниц.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Хозяйственная ситуация** | **Содержание курсовой разницы** | **Синтетический счет, на котором возника­ет курсовая разница** |
| Поступление денеж­ных средств в опла­ту отгруженной продукции, выпол­ненных работ, ока­занных услуг | Разница между оценкой деби­торской задолженности но курсу на дет» предъявления расчетных документов покупа­телю (заказчику) и суммой по­ступивших денежных средств по курсу дня перевода | Расчетов с покупате­лями и заказчиками |
| Оплата полученного векселя | Разница между оценкой деби­торской задолженности, обес­печенной полученным вексе­лем, по курсу на день выпи­ски векселя и суммой посту­пивших денежных средств по курсу дня перевода | Расчетов с покупате­лями и заказчиками |
| Оплата выданного векселя | Разница между оценкой креди­торской задолженности, обес­печенной выданным векселем, по курсу на день выписки векселя и суммой переведен­ных денежных средств по кур­су дня перевода | Расчетов с постав­щиками и подрядчиками |
| Оплата приобретен­ных материальных ценностей | Разница между оценкой креди­торской задолженности по курсу на день возникновения ее и суммой переведенных 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 задол­женности перед участником по причитающимся ему дохо­дам от участия в организации по курсу на день возникнове­ния задолженности и суммой переведенных денежных средств по курсу дня перевода | Расчетов с учредителями |

Записи по счету Прибылей и убытков производятся в корреспонденции со следующими счетами: Долгосрочных финан­совых вложений, Краткосрочных финансовых вложений - но операциям погашения облигаций и возврата депозитов; Расчетов с поставщиками и подрядчиками - по операциям оплаты приобретенных организацией основных средств, иных материаль­ных ценностей, нематериальных активов, потребленных услуг и оплаты выданных векселей; Расчетов с покупателями и заказчи­ками - по операциям оплаты отгруженной покупателям (заказ­чикам) продукции, выполненных работ, оказанных услуг и оплаты полученных векселей; Расчетов по имущественному и личному страхованию - по операциям уплаты организацией страховых платежей; Расчетов с бюджетом - но уплате налогов и неналоговых платежей в иностранной валюте; Расчетов с подотчетными лицами -по операциям погашения сумм, выданных ранее под отчет; Расчетов с учредителями - по выплате доходов, дивидендов от участия в организации; Расчетов с разными дебиторами и кредиторами - по операциям неторгового характера; Расчетов с дочерними (зависи­мыми) обществами - по расчетам с дочерними (зависимыми) обществами; Внутрихозяйственных расчетов - но расчетам с фили­алами и представительствами; Краткосрочных кредитов банков, Долгосрочных кредитов банков, Краткосрочных займов, Долгосроч­ных займов -• но операциям погашения кредитов и займов, полученных организацией от банков, иных кредитных учреждений и других организаций.

В качестве примера приведем записи по расчетам с подотчет­ными лицами (см. рис.1).

Альтернативной описанной выше может быть схема, при которой в течение года образующиеся суммы курсовых разниц учитываются на счете Доходов будущих периодов на специально открываемом для этого субсчете. Записи по счету Доходов будущих периодов производят в корреспонденции с теми же счетами, что и по счету Прибылей и убытков. Выявившийся но окончании отчетного года сальдированный результат по счету Доходов будущих периодов списывается на счет Прибылей и убытков. Таким образом, с точки зрения формирования конечною финансового результата деятельности организации описанный порядок никак не влияет на него в сравнении с непосредственным отнесением курсовых разниц на счет Прибылей и убытков.



Курсовые разницы подлежат зачислению в прибыль или убыток организации (кроме операции по формированию уставного капитала). При этом курсовые разницы могут зачисляться в прибыль или убыток организации либо по мере их принятия к бухгалтерскому учету, либо единовременно в конце отчетного года (в виде сальдо).

В первом случае курсовые разницы списывают на счет 80 "Прибы­ли и убытки". Положительные курсовые разницы отражают по кредиту счета 80 и дебету счетов учета денежных средств и расчетов. Отрица­тельные курсовые разницы списывают с кредита счетов учета денежных средств и расчетов в дебет счета 80. На налогооблагаемую прибыль курсовые разницы не влияют.

Во втором случае положительные и отрицательные курсовые раз­ницы списывают в течение года на счет 83 "Доходы будущих периодов", субсчет 4 "Курсовые разницы". В конце отчетного года дебетовый и кре­дитовый обороты по данному счету сопоставляют и полученное сальдо списывают со счета 83 на счет 80 (кроме сумм, не подлежащих списа­нию в соответствии с законодательными и другими нормативными ак­тами).

Курсовые разницы, связанные с формированием уставного капи­тала организации, подлежат отнесению на ее добавочный капитал.

Положительные курсовые разницы относят на увеличение счетов по учету денежных средств и расчетов с кредита счета 87 "Добавочный капитал", а отрицательные отражают по дебету счета 87 и кредиту сче­тов учета денежных средств и расчетов.

Курсовые разницы отражают в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата расчета или за кото­рый составлена бухгалтерская отчетность.

Информация о способе отнесения курсовых разниц на счет 80 "При­были и убытки" и о курсе Центрального банка РФ иностранных валют по отношению к рублю на дату составления бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию в составе информации об учетной политике орга­низации.

***2.5 Записи по учету валютных операций.***

Бухгалтерский учет валютных операций и валютных ценностей ведется в той же системе счетов, 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 и личному страхованию, Расчетов с бюджетом, Расчетов с подотчетными лицами, Расчетов с учредителями, Расчетов с разными дебиторами и кредиторами и д.р. Информация о валютных ценностях и обязательствах 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 д.р. 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 организациях рубли - обязательная, но не единственная денежная единица, используемая в учете. Параллельно с записями в рублях денежные средства на валютных счетах и операции в иностранных валютах должны отражаться также в валюте расчетов и платежей по ее номиналу. Для этого на практике применяются различные технические способы организации учетных записей: вторые комплекты учетных регистров; запись данных дробью при линейно-позиционном строении регистров; включение в формы документов дополнительных показателей и т.д.

Продолжим пример, приведенный на рис. 1. За отчетный период организацией выданы под отчет на командировочные расходы различные денежные средства в сумме 100 дол. США, что в пересчете в рубли по текущему курсу составляет 100 тыс. Руб. В учете эта операция найдет отражение на счете Расчетов с подотчетными лицами в российской валюте в сумме 100 ты. Руб.; параллельно за работниками, направленными в служебные командировки за границу, будет числиться задолженность в иностранной валюте на сумму 100 дол. США.

Иногда возникает вопрос о возможности сплошного параллельного ведения 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.

**3. Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте**

**и операций по валютному счету.**

Для учета операций в иностранной валюте в организациях создается специальная касса. С кассиром по валюте заключают договор о пол­ной индивидуальной материальной ответственности. Кассам устанав­ливают лимиты в иностранной валюте. Они должны быть обеспечены всеми инструкциями, контрольными и справочными материалами (спра­вочниками по иностранной валюте, образцами дорожных чеков и еврочеков и др.).

Кассиры обязаны строго соблюдать правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы.

При приеме от клиента платежных документов в иностранной ва­люте кассир должен проверить их подлинность и платежеспособность по имеющимся контрольным материалам, а также полноту и действительность указания реквизитов документов. При отсутствии у кассира соответствующих образцов чеков и контрольных материалов такие чеки к оплате не принимаются.

В кассу принимается наличная иностранная валюта, не вызываю­щая сомнений в ее подлинности и платежеспособности. Поврежденные денежные знаки, ветхие, вызывающие сомнение в платежеспособности кассиром не принимается.

Фальшивые денежные знаки, а также вызывающие сомнение вихподлинности клиенту не возвращаются. Их записывают в отдельный ре­естр и возвращают в банк с пометкой "Фальшивая" или "Вызывающая сомнение". Клиенту выдается квитанция о том, что принятая валюта яв­ляется фальшивой или вызывает сомнение, с указанием в квитанции наименования валюты и ее достоинства.

Оплату товаров и услуг разрешается принимать в нескольких ви­дах иностранных валют. Пересчет других видов иностранных валют в доллары осуществляется по рыночному курсу, о котором кассу инфор­мирует банк. Таблица пересчета должна быть доступной для посетите­лей.

При расчетах за валюту сдача выдается обычно в валюте платежа. С согласия покупателей сдача может быть выдана в другой свободно конвертируемой валюте. Выдача сдачи в рублях запрещается.

Для обособленного учета наличия и движения наличной иностран­ной валюте к счету 50 "Касса" открывают соответствующие субсчета.

**Особенности учета операции по валютному счету**

Организации (юридические лица) имеют право открыть валютный счет на территории РФ в любом банке, уполномоченном Центральным банком РФ на проведение операций с иностранными валютами. Обыч­но банки открывают счета по отдельным видам иностранных валют. Можно открывать счета сразу в нескольких валютах, что позволяет из­бежать конверсии валюты из одной в другую, осуществляемой за плату по действующему курсу международного валютного рынка на день со­вершения операции. Возникающие при этом курсовые разницы отно­сятся на счет организации.

Для открытия валютного счета организация обязана предоставить в уполномоченный банк следующие документы:

1) справку о постановке на учет в налоговом органе;

2) заявление, содержащее полное и точное наименование предпри­ятия, его юридический адрес, номера телефонов, телекса, телефакса, скрепленное двумя подписями и печатью. В заявлении содержится обя­зательство клиента соблюдать банковские правила ведения валютного счета. На обороте заявления работник банка фиксирует номер присваи­ваемого клиенту счета, отражает разрешительные визы;

3) копии учредительных документов (устав, учредительный договор) заверенные в нотариальной конторе или регистрирующим органом;

4) копии документов о регистрации, заверенные также нотариаль­ной конторой или регистрирующим органом;

5) карточку установленной формы с образцами подписей и оттиска печати, заверенную нотариально;

6) справку о регистрации в Пенсионном фонде РФ.

Совместные организации и иностранные фирмы, кроме того, обя­заны представить в банк свидетельство о внесении их в реестр предпри­ятий с иностранными инвестициями.

После проверки представленных документов юристом и главным бухгалтером банк оформляет распоряжение на открытие счета, копия которого (заверенная банком) дает возможность организации осущест­влять операции по валютному счету.

На основании проверенных документов банк заключает с клиен­том договор о расчетно-кассовом обслуживании, в котором оговарива­ются тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые банком услуги, сроки принятия банком претензий по списанию или зачисле­нию средств на валютный счет и др.

После заключения договора банк открывает клиенту сразу два сче­та: транзитный валютный счет и текущий валютный счет.

Эти счета ведутся параллельно. Валютную выручку, поступающую за экспорт товара, зачисляют сначала на транзитный валютный счет. После обязательной продажи в валютный резерв и на внутреннем ва­лютном рынке остаток валюты зачисляют на текущий валютный счет организации.

На валютный счет организации могут быть зачислены в ин. валюте следующие суммы:

переведенные из-за границы через уполномоченный банк в оплату экспортных товаров и оставшиеся после обязательной продажи в валютный резерв и на внутреннем вал-ом рынке;

перечисленные с валютных счетов других владельцев в оплату куп­ленных товаров;

купленные владельцем счета на валютный бирже и на валютном аукционе;

другие поступления с разрешения уполномоченного банка, Цент­рального банка РФ или Минфина РФ.

Суммы, числящиеся на валютных счетах, по распоряжению вла­дельцев могут быть переведены за границу по экспортно-импортным операциям, перечислены на счета внешнеэкономических организаций для последующего перевода за границу в оплату за импортные товары и на валютные счета других организаций в оплату товаров, использованы

на оплату задолженности по кредитам в иностранной валюте, команди­ровочных расходов, банковской комиссии и почтово-телеграфных рас­ходов, для продажи на валютной бирже и на валютных аукционах и на другие цели с разрешения уполномоченного банка, Центрального бан­ка РФ или Минфина РФ.

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

Организация может осуществлять в уполномоченном банке вкла­ды на 1,2,3,6,9 и 12 месяцев в зависимости от валюты вклада. По вкла­дам на депозитных счетах начисляются проценты либо на договорной основе между вкладчиком и банком, либо по ставке, базирующейся на ставках, действовавших на международном банковском рынке.

Для обобщения информации о наличии и движении средств в ино­странной валюте используют счет 52 "Валютный счет". По дебету этого счета отражают поступление денежных средств на валютные счета ор­ганизации, по кредиту - списание денежных средств с валютных счетов. Операции по валютным счетам отражают на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов. Суммы, ошибочно отнесенные в дебет или кредит валютных счетов и обнаруженные при про­верке выписок банка, отражают на счете 63 "Расчеты по претензиям".

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

**4. Учет операций по валютным счетам организации в банках.**

***4.1 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.

Организация может открывать валютные счета в любых упол­номоченных банках на территории России, т. е. в банках и иных кредитных учреждениях, имеющих лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций. Открытие организацией счета в иностранном банке за границей и совершение но нему операций требует предварительного разрешения Централь­ного банка. При этом организация обязана представлять 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 но 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 па день совершения операции. Курсовые разницы, связан­ные с пересчетом 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 па 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 па 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 па территории страны товаров (работ, услуг) за иностранную валюту, в случае когда такое право предоставлено организации.

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

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

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

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

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

использованы на другие цели с разрешения уполномоченною 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 *п* 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 но желанию внести свои валютные средства во вклады на 1, 2, 3, б, 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.

***4.2 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, выдачи). Аналитический учет но счету Валютного счета организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование достоверной информации о движении денежных средств но 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 - па 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 в иностранной валюте;

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

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

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

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

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

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

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

Инвентаризация расчетов с банками по валютным счетам проводится по мере получения выписок, а по переданным в банк на инкассо расчетным документам - на 1-с 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.

**5. Учет операций по обязательной продаже валютной выручки.**

Организации независимо от форм собственности осуществляют обязательную продажу 50% валютной выручки от экспорта товаров (ра­бот, услуг) на внутреннем валютном рынке через уполномоченные бан­ки РФ по рыночному курсу рубля.

Обязательной продаже не подлежат следующие поступления от не­резидентов:

в качестве взносов в уставный капитал (фонд), а также доходы (ди­виденды), полученные от участия в капитале;

от продажи фондовых ценностей (акций, облигаций), а также до­ходы (дивиденды) по фондовым ценностям;

в виде привлеченных кредитов (депозитов, вкладов), а также сум­мы, поступающие в погашение предоставленных кредитов (депозитов, вкладов), включая начисленные проценты;

в виде пожертвований на благотворительные цели;

от реализации гражданам в установленном Центральном банком РФ порядке товаров (работ, услуг) на территории РФ.

Обязательной продаже не подлежат также поступившие от рези­дентов платежи в иностранной валюте, которые производятся за счет средств, оставшихся после обязательной продажи части экспортной вы­ручки, а также средства в иностранной валюте, купленные на внутрен­нем валютном рынке РФ.

Обязательная продажа валюты в размере 50% от валютной выруч­ки осуществляется с транзитного валютного счета.

При зачислении валютной выручки на транзитный валютный счет организации уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня извещает об этом организацию с приложением выписки по транзитно­му валютному счету. По получении указанного извещения организация поручает уполномоченному банку обязательную продажу валюты и пе­речисление оставшейся части валютной выручки на текущий валютный счет.

Обязательная продажа средств в иностранной валюте в Валютный резерв Центрального банка РФ производится по курсу рубля Централь­ного банка РФ, действовавшему на момент представления в уполномо­ченный банк поручения на продажу валюты.

По операциям обязательной продажи части валютной выручки осу­ществляют следующие бухгалтерские записи:

|  |  |
| --- | --- |
| 1) дебет счета 52 «Валютный счет», субсчет 1 «Транзитный валютный счет», | на общую сумму валютной выручки; |
| 2) дебет счета 48 «Реализация прочих активов», кредит счета 52 «Валютный счет», субсчет 1 «Транзитный валютный счет» | на часть проданной валютной выручки; |
| 3) дебет счета 51 «Расчетный счет», кредит счета 48 «Реализация прочих активов» | на рублевый эквивалент проданной валюты; |
| 4) дебет счета 52 «Валютный счет», субсчет 2 «Текущий валютный счет», кредит счета 52 «Валютный счет», субсчет 1 «Транзитный валютный счет» | на часть выручки, зачисленной на текущий счет; |
| дебет счета 48 «Реализация прочих активов», кредит счета 80 «Прибыли и убытки» | списание положительной курсовой разницы от продажи валюты; |
| 6) дебет счета 80, кредит счета 48 | списание отрицательной курсовой разницы от продажи валюты. |

**6. Учет операций по покупке-продаже иностранной валюты**

**посредством уполномоченных банков.**

Операции по покупке и продаже иностранной валюты на внутрен­нем валютном рынке организации осуществляют через уполномочен­ные банки. Банки по поручению организации могут продавать иност­ранную валюту другим организациям, на межбанковском валютном рын­ке (непосредственно уполномоченному банку или через биржу) или Центральному банку РФ.

Иностранная валюта, купленная организациями - резидентами РФ на внутреннем валютном рынке, зачисляется в полном объеме на их те­кущие валютные счета в уполномоченных банках.

Уполномоченные банки осуществляют валютные операции, свя­занные с движением капитала, по поручению организации только при наличии у последних разрешений (лицензий) Центрального банка РФ на проведение этих операций.

По операциям покупки-продажи иностранной валюты через упол­номоченные банки осуществляют следующие бухгалтерские записи.

По операциям покупки:

|  |  |
| --- | --- |
| 1) дебет счета 76 «Расчет с разными дебиторами и кредиторами», кредит счета 51 «Расчетный счет» | на сумму поручения на покупку иностранной валюты; |
| 2) дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы» и других счетов | на сумму расходов, связанных с покупкой иностранной валюты; |
| 3) дебет счета 52 «Валютный счет», субсчет 2 «Текущий валютный счет», кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | на сумму купленной иностранной валюты; |
| 4) дебет счета 81 «Использование прибыли», кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | на сумму превышения курса покупки над курсом Центрального банка РФ. |

Операции продажи иностранной валюты:

|  |  |
| --- | --- |
| 1) дебет счета 57 «Переводы в пути», кредит счета 52 «Валютный счет» | на стоимость иностранной валюты, подлежащей продаже; |
| 2) дебет счета 48 «Реализация прочих активов», кредит счета 51 «Расчетный счет и д.р. | на расходы, связанные с продажей иностранной валюты; |
| 3) дебет счета 51 «Расчетный счет», кредит счета 48 «Реализация прочих активов» | на сумму выручки за проданную иностранную валюту; |
| 4) дебет счета 48 «Реализация прочих активов», кредит счета 57 «Переводы в пути» | на стоимость проданной иностранной валюты; |
| 5) дебет счета 48, кредит счета 80 | списывается прибыль, полученная от реализации иностранной валюты; |
| 6) дебет счета 80, кредит счета 48 | списывается убыток, полученный от реализации иностранной валюты; |
| 7) дебет счета 52 «Валютный счет», кредит счета 80 «Прибыли и убытки» или 83 «Доходы будущих периодов» | списывается положительная курсовая разница, возникшая в результате пересчета средств на счете 52 по курсу Центрального банка РФ на день продажи; |
| 8) дебит счета 80 или 83, кредит счета 52 | списывается отрицательная курсовая разница в результате пересчета средств на счете 52 по курсу Центрального банка РФ на день продажи. |

**Список литературы:**

1. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 1996.

2. Кожинов В.Я. Самоучитель бухгалтерского учета. М.: ИНФА-М, 1997. (Библиотека журн.

«Досье бухгалтера»).