ОРСКИЙ ФИЛИАЛ

ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине: Бухгалтерский финансовый учет

на тему: «Учёт валютных операций»

Выполнила студентка

очной формы обучения

специальности «БУАиА»

третьего курса БУ-3-2007 группы Е.В. Крюкова

(подпись)

Руководитель работы

Преподаватель О. В. Черепанова

(подпись)

Орск

2009

**Оглавление**

Введение……………………………………………………………………………...5

Глава 1. Понятие и нормативы валютных операций…………….…………...……7

1.1. Нормативно-правовое регулирование учета валютных операций……....7

1.2. Валютная система Российской Федерации……………………………....10

1.3. Общая характеристика валютных операций……………………………..14

Глава 2. Отражение и учет валютных операций…………………………………20

2.1. Учет операций по валютным счетам организаций в банке……...……...20

2.2. Учет операций по расчетам в иностранной валюте …..………………...30

2.3. Учет курсовых разниц ………………………..………………………..….42

Заключение………………………………………………………….………………48

Библиографический список………………………………………………………..51

**Введение**

В данной курсовой работе дана характеристика учета валютных операций во внешнеэкономической деятельности и его особенности. При изложении материала было уделено внимание порядку открытия валютного счета, а так же международным расчетам. Рассматриваются учет движения иностранной валюты в бухгалтерии и покупка, реализация валюты на внутреннем валютном рынке и валютная выручка.

Основными правилами ведения и организации бухгалтерского учета в организациях установлены Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации , Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия”, Планом счетов бухгалтерского учета и некоторыми нормативными документами.

Актуальность выбранной темы данной работы заключается в том, что валютные операции всегда были и остаются до настоящего времени наиболее сложным объектом бухгалтерского учета. Особенность валютных операций заключается в том, что они должны осуществляться не только с соблюдением гражданского законодательства, но и в строго определенных рамках валютного законодательства, т.е. с учетом запретов и ограничений, установленных Законом, целью которого является обеспечение экономической безопасности государства, устойчивость его денежной системы как одной из основ общественных отношений.

Теоретической базой исследования послужили труды таких авторов как Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н., Жуков В. Н, потому что это признанные деятели экономики и в их трудах наиболее подробно и в полном объеме изложен материал на данную тему курсовой работы «Учет валютных операций».

Изучение выбранной темы предполагает достижение следующей цели - рассмотреть бухгалтерский учет валютных операций и определить его роль в деятельности организации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:  
- охарактеризовать государственное регулирование валютных операций;  
- изучить цели и задачи бухгалтерского учета валютных операций;  
- исследовать сущность бухгалтерского учета валютных операций.  
 Объект исследования - валютные операции.

Предмет исследования – бухгалтерский учёт валютных операций.

Метод исследования курсовой работе – анализ и синтез литературы бухгалтерского учета валютных операций.

Информационной базой исследования послужили: Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03 №173-ФЗ , Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. № 129-ФЗ (в редакции от 03.11.2006 № 183 - ФЗ), Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99, Положением ЦБ РФ № 258-П от 01.06.2004г. ”О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций” (далее Положение ЦБ РФ № 258-П).

# Глава 1. ПОНЯТИЕ И НОРМАТИВЫ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

## Нормативно-правовое регулирование учета валютных операций

Осуществление валютных операций в любой стране рассматривается, как составная часть валютного регулирования. В Российской Федерации эта функция возложена на Правительство РФ и Банк России, который сам или через уполномоченные банки осуществляет контроль над валютными операциями, включающими действия, связанные с переходом собственности и других прав, устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, а также их порядок и сроки их представления. Он же устанавливает правила проведения операций с иностранной валютой и ценными бумагами в данной валюте между резидентами и нерезидентами.

Новый Федеральный Закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» начинает действовать в полном объеме с 1 января 2007г.

Последние изменения в закон были внесены 26.07.2006г. Однако его ключевые положения вступили в силу уже с июня 2004 года.

Настоящий Закон утратил силу с 18 июня 2004г. за исключением абзаца 1 п.2 ст.5 и ст.6.1. в соотношении норм, регулирующих порядок открытия юридическими лицами – резидентами счетов в банках за пределами территории Российской Федерации. С 19 июня 2005г. ( со дня вступления в силу ч.3 ст.5, ст.12, абзаца 2ч. 2 ст. 14 Федерального Закона от 10 декабря 2003г. №173- ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» в отношении порядка открытия и использования счетов юридических лиц – резидентов в банках за пределами территории РФ) настоящий Федеральный Закон утрачивает силу полностью.

Новые положения закона можно сгруппировать по следующим направлениям:

- основные принципы построения закона;

- регулирование текущих и капитальных валютных операций;

- открытие резидентами счетов за рубежом;

- органы валютного регулирования и валютного контроля;

- ответственность за нарушения валютного законодательства.

Изменения в связи с новой редакцией Закона о валютном контроле затронули и многие нормативные акты в области валютного регулирования, а также нормативные акты Банка России. Это касается в первую очередь Инструкции ЦБ РФ №93-Н и Положения ЦБ РФ «О порядке проведения расчетов юридических лиц – резидентов с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, предусматривающим приобретение и последующую продажу товаров за рубежом без ввоза на таможенную территорию РФ». Здесь можно отметить следующие основные изменения :

- в порядке продажи иностранной валюты резидентами;

- изменения требований к переводам иностранной валюты физических лиц – резидентов;

- изменения порядка выдачи резидентами валютных с движением капитала, по экспорту товаров ( работ, услуг и др.).

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. №173-ФЗ ( в редакции от 26.07.2006г. №131) определяет перечень валютных операций. К ним отнесены :

- операции участников внешнеэкономической деятельности РФ, связанные с переходом прав собственности и иных прав на валютные ценности;

- использование ценностей в качестве платежа;

- приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование этих активов в качестве средств платежа;

- переводы иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытого в России, и со счета открытого на территории РФ, на счет данного же лица, открытого за ее пределами;

- переводы нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого на территории РФ, на указанный выше счет того же лица, открытого также на территории РФ.

Действующее законодательство в области валютного регулирования определяет содержание и процедуры валютных операций. По своему содержанию операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте с начало 2004г. не подразделяются на текущие и связанные с движением капитала. С указанного времени четко действует принцип, согласно которому определен перечень операций, на которые могут быть наложены какие – либо ограничения. Данный перечень является закрытым.

До середины 2005г. для открытия любого счета за рубежом сохранялась норма, предусматривающая процедуру предварительной регистрации.

С 1 января 2007г. эти ограничения сняты.

В целях усиления валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществлений их клиентами валютными операций Банк России определил перечень четырех таких операций, осуществляемых на основании:

- договоров международного лизинга;

- договоров купли-продажи товаров, включая договоры по экспорту (импорту) товаров;

- договоров о выполнении работ, оказании услуг, передаче результатов интеллектуальной деятельности, включая договоры по указанным объектам, предназначенные для экспортно-импортных операций;

- кредитных договоров (договоров займов).

Основания для проведения той или иной текущей валютной операции является соответствующий первичный документ. Наиболее распространен контракт организации резидента с иностранной фирмой.

На основании изменений в законодательной и нормативной базе по регулированию учета валютных операций с 1.01.07г. сняты все ограничения по валютным операциям между резидентами уполномоченными банками. К ним, в частности, отнесены валютные операции:

- по получению и возврату кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций;

- с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога и т.д.

Итак, при учёте валютных, экспортных, импортных операций бух­галтер руководствуется нормативными документами, должен всегда следить за изменения, которые вносятся в нормативные документы. Ведение бухгалтерского учета валютных операций в соответствии с нормативными документами ведет к обеспечению реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка РФ.

**1.2.** **Валютная система Российской Федерации**

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль — законное платежное средство, обязательное к приему по нарицательной стоимости на всей территории РФ.

Под валютой РФ понимается: находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаем из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка РФ и монеты; средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ; средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения, заключаемого Правительством РФ и Центральным банком РФ с ответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства российской валюты в качестве законного платежного средства.

Расчеты между резидентами осуществляются в валюте РФ без ограничений. Расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте РФ осуществляются в порядке, устанавливаемом Банком России.

Порядок приобретения и использования в Российской Федерации валюты РФ нерезидентами устанавливается Банком России в соответствии с законами

Российской Федерации.

Ввоз, вывоз и пересылка в Россию или из России валюты РФ и ценных бумаг, выраженных в валюте РФ, осуществляются резидентами и нерезидентами в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ совместно с Минфином России и Государственным таможенным комитетом РФ.

Важным элементом валютной системы выступает валютный курс — цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран или в международных валютных единицах.

Основным принципом политики валютного курса является рыночное курсообразование с использованием режима плавающего курса рубля к иностранным валютам. В условиях меняющейся ситуации на мировых финансовых и товарных рынках этот режим способствует снижению возможного дестабилизирующего влияния внешних факторов на российскую экономику.

При этом меры политики валютного курса направлены на достижение баланса интересов экспортеров и импортеров, укрепление доверия к национальной валюте, повышение привлекательности вложений в российские финансовые активы. Одновременно особое внимание уделяется мероприятиям, направленным на сокращение утечки капитала из страны.

Валютный курс позволяет соизмерить национальную российскую валюту

(рубль) с иностранной валютой.

Официальные курсы иностранных валют к российскому рублю устанавливает Банк России. Курсы основных валют, используемых при внешнеэкономических расчетах, и курс SDR к российскому рублю Банк России устанавливает каждый рабочий день не позднее 13 часов по московскому времени.

Курсы прочих иностранных валют к российскому рублю Банк России устанавливает в предпоследний рабочий день каждого календарного месяца на основе официального курса доллара США к российскому рублю и котировок данных валют к доллару США.

После утверждения официальных курсов иностранных валют к

российскому рублю информация о курсах направляется для распространения в средствах массовой информации.

Валютными операциями считаются: операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей; осуществление международных денежных переводов; расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте РФ

К иностранной валюте относятся: денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств (наличная иностранная валюта), а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки; средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Валютными ценностями являются: иностранная валюта; ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, — платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте; драгоценные металлы — золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий; природные драгоценные камни — алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Основным органом валютного регулирования в Российской Федерации является Банк России.

Центральный банк РФ как орган валютного регулирования:

• проводит все виды валютных операций;

• определяет сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;

• устанавливает правила проведения операций с валютой и ценными бумагами, правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций;

• устанавливает порядок покупки и продажи иностранной валюты и др.

Банк России регулирует деятельность валютных бирж, в том числе устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами их деятельности, выдает лицензии валютным биржам. В России создано 9 межбанковских валютных бирж, получивших лицензию Банка России. К ним относятся: Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ); Санкт-Петербургская валютная биржа; Уральская региональная валютная биржа (г. Екатеринбург); Сибирская межбанковская валютная биржа (г. Новосибирск); Азиатско-Тихоокеанская межбанковская валютная биржа (г. Владивосток); Ростовская межбанковская валютная биржа (г. Ростов-на-Дону); Нижегородская валютно-фондовая биржа (г. Нижний Новгород); Самарская валютная межбанковская биржа; Краснодарская межбанковская валютная биржа. Лидирующее место на валютном рынке занимает Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ). В соответствии с уставом ММВБ имеет статус закрытого акционерного общества. На момент организации уставный капитал ММВБ составлял 249 млн. руб. Учредители ММВБ — юридические лица: ЗО ведущих банков (в том числе Банк России, Сбербанк РФ), две финансовые компании, Ассоциация российских банков и Правительство г. Москвы. Предмет деятельности ММВБ — организация и проведение операций на валютном рынке, обеспечение необходимых условий для осуществления регулярных операций на денежном рынке, развитие и организация торговли ценными бумагами, а также поддержание высокого профессионального уровня этих рынков.

Валютный контроль — деятельность государства, направленная на

обеспечение валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Основные направления валютного контроля следующие:

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

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

• проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Таким образом валютный контроль в РФ осуществляют специальные органы: Правительство РФ; органы валютного контроля (Центральный банк РФ, федеральные органы исполнительной власти); агенты валютного контроля (уполномоченные банки и организации, подотчетные федеральным органам исполнительной власти). К основным полномочиям органов и агентов валютного контроля относятся: издание нормативно-правовых актов, обязательных к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в РФ; контроль за соответствием проводимых на территории России валютных операций законодательству, условиям лицензий и разрешений; определение порядка и форм учета, отчетности и документации по валютным операциям.

**1.3. Общая характеристика валютных операций**

Операции с валютой делятся по срочности на наличные (кассовые операции) и срочные сделки. Эти операции могут проводиться либо с помощью коммерческих банков, либо посредством валютной биржи. Однако, для того чтобы совершать операции с валютой, любой хозяйствующий субъект должен подписаться на одну из двух систем: либо Reuters, либо Telerate. Получив доступ в эту систему, коммерческие банки или фирмы имеют возможность покупать/продавать валюту в реальном режиме времени, выставлять свои котировки на отдельной странице, узнавать котировки других участников системы, пользоваться текущей и аналитической информацией, важной для принятия решения о ве­личине валютного курса в текущий момент времени и на перспек­тиву.

При торговле валютой у участников валютного рынка возни­кают требования и обязательства в различных валютах. Соотно­шение требований и обязательств по той или иной валюте у субъекта валютного рынка образует его валютную позицию, кото­рая бывает открытой и закрытой. Закрытая валютная позиция пред­полагает совпадение требований и обязательств в каждой валюте. Если требования и обязательства не совпадают, то по­зиция является открытой. В свою очередь, открытая позиция бы­вает длинной и короткой.

Наличие у валютного оператора длинной открытой позиции свидетельствует о том, что его требования по некоторой куплен­ной валюте превышают обязательства по проданной той же валю­те. Короткая валютная позиция участника рынка показывает, что его обязательства превышают его требования по рассматри­ваемой валюте. Наличие открытой валютной позиции (как ко­роткой, так и длинной) предполагает, что субъект валютного рынка в условиях плавающих валютных курсов несет валютный риск. Валютный риск — это риск потерь или недополучения прибы­ли в отечественной валюте в связи с неблагоприятным изменени­ем валютного курса. [12.,с.134]

По типу валютных позиций и целей, преследуемых участниками валютного рынка, различают: хеджеров, спекулянтов, арбитражеров и трейдеров. Покупая и продавая валюту на срок, участники валютного рынка корректируют свою валютную позицию.

Большинство участников валютного рынка (в первую очередьпредприятия и организации) выступают в качестве хеджеров. Их основная задача — защита валютной выручки от валютно-курсового риска. С этой целью они с помощью коммерческих банков осущест­вляют валютообменные операции, стремясь закрыть открытые валютные позиции.

Спекулянты же осознанно принимают на себя валютный риск, под­держивая открытую валютную позицию. В отличие от хеджеров, спекулянты могут получить прибыль от непрохеджированной валют­ной позиции в случае, если они правильно оценили тенденции изменения курсов валют, или, наоборот, понести убытки при неблагоприятном изменении валютного курса.

Спекулянты являются важными действующими лицами на ва­лютном рынке. Они могут стать источником спроса и предложения определенной валюты, и их действия — один из индикаторов буду­щей тенденции изменения валютного курса. В повседневной дея­тельности спекуляция трудно отличима от других типов операций. К активной или пассивной спекуляции прибегают практически все лица, действующие на валютном рынке.

Арбитражеры осуществляют покупку иностранной валюты на одном валютном рынке с одновременной продажей ее на другом ва­лютном рынке в целях извлечения прибыли на разнице в валютных курсах на разных рынках и в разные периоды времени. Арбитражеры рискуют меньше спекулянтов. Они открывают противоположные позиции в одной валюте на разные (одинаковые) сроки на одном или нескольких взаимосвязанных рынках, уменьшая валютно-курсовой риск по сравнению с действиями спекулянтов.

Трейдеры покупают (продают) валюту по поручению и за счет клиента на бирже. Таким образом, они осуществляют посреднические операции, получая за это комиссионное вознаграж­дение от клиентов.

Для нивелирования валютного риска часто используются срочные контракты, которые обращаются на международных биржах или торгуются международными банками. К ним относятся форварды и свопы (банковские кон­такты), фьючерсы и опционы (в основном биржевые контракты). На банковском сегменте валютного рынка широкое распространение залучили спот-операции, т. е. наличные или кассовые немедленные сделки.

Различие между, банковскими и биржевыми операциями заклю­чается в степени стандартизации обращающихся контрактов. Банков­ские контракты являются индивидуальными, они могут быть «по­добраны» под конкретного клиента. Биржевые контракты являются стандартными, в данном случае участники валютного, рынка должны подстраиваться под правила, сформулированные конкретной валютной биржей.

# Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте» от 27 ноября 2006 г. N 154н определяет методику ведения бухгалтерского учета иностранной валюты и других инвалютных объектов. Имущество и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, подразделяют для целей их правильной классификации на денежные, по которым возникают курсовые разницы и неденежные, по которым курсовые валютные разницы возникать не должны.

К денежным имуществу и обязательствам относятся следующие активы:

1) средства на счетах в кредитных организациях,

2) денежные и платежные документы;

3) краткосрочные ценные бумаги (акции, облигации) и другие долговые обязательства с инвалютным номиналом;

4) остатки средств целевого финансирования, полученных из бюджета или иностранных источников в рамках технической и иной помощи РФ в соответствии с заключенными договорами или соглашениями.

Согласно данного перечня указанному пересчету подлежат только краткосрочные ценные бумаги. Займы, полученные и выданные организацией в иностранной валюте, подлежат пересчету независимо от сроков займов.

К неденежным имуществу и обязательствам относятся: товарно-материальные ценности (основные средства, материалы, товары и т.п.); нематериальные активы; инвалютная часть уставного капитала.

Так как накопление, систематизация и обобщение информации о хозяйственной деятельности организации возможны лишь в едином денежном измерителе, то для этого необходимо разные денежные единицы (валюты) привести к одному знаменателю, т.е. пересчитать в одну базовую валюту.

В соответствии со сложившейся международной практикой национальная валюта в каждой стране используется в бухгалтерском учете и отчетности в качестве базовой денежной единицы измерения и оценки имущества и обязательств.

Российский Федеральный закон «О бухгалтерском учете» обязывает все действующие на его территории организации, в целях защиты ее экономического суверенитета, вести бухгалтерский учет и составлять финансовые отчеты в валюте РФ.

Все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, можно разделить на три группы:

Группа I - имущество и величина уставного (складочного) капитала. Указанные активы и обязательства пересчитываются только один раз - на дату совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете только в рублевой оценке. Никаких пересчетов по ним больше совершать не надо.

Группа II - денежные знаки в кассе организации, а также средства на валютных счетах. Они пересчитываются не только на дату совершения операции и на каждую отчетную дату, но и по мере изменения курса иностранной валюты. В бухгалтерском учете эти активы отражаются не только в рублях, но и валюте.

Группа III - прочие активы и обязательства, которые также фиксируются в бухгалтерском учете в двух валютах - иностранной и российской. Пересчитывать их необходимо сначала на дату совершения операции, а затем на каждую отчетную дату.

Из сказанного можно сделать вывод, что в бухгалтерском учете переоценка активов и обязательств организации, выраженных в иностранной валюте, должна производиться ежемесячно по курсу этой валюты, установленному ЦБ РФ на последний календарный день месяца.

При дооценке валютных ценностей, так же как при дооценке требований и при уценке обязательств, величина которых выражена в иностранной валюте, возникает положительная курсовая разница, которая признается внереализационным доходом. При уценке валютных ценностей, так же как и при уценке требований и при дооценке обязательств, величина которых выражена в иностранной валюте, возникает отрицательная курсовая разница, которая признается внереализационным расходом.

Датой совершения той или иной операции в иностранной валюте считается тот день, когда у организации возникает право принять к бухгалтерскому учету активы и обязательства.

Стоимость активов и обязательств, которая выражена в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на день пересчета для этой иностранной валюты по отношению к рублю.

В некоторых случаях при определении конкретных дат совершения операций могут возникать спорные моменты, рассматриваемые по-разному налоговыми органами и организациями. К их числу относятся споры по поводу определения момента перехода права собственности от продавца к покупателю. Для предотвращения подобных разногласий момент перехода права собственности на товар следует указывать во внешнеторговых контрактах отдельным пунктом, детально рассмотрев его содержание. Порядок пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, нужно закрепить в учетной политике организации в целях бухгалтерского учета.

Можно сделать вывод, что в бухгалтерском учете переоценка активов и обязательств организации, выраженных в иностранной валюте, должна производиться ежемесячно по курсу этой валюты, установленному ЦБ РФ на последний календарный день месяца.

В следующей главе подробно рассмотрим отражение и учёт валютных операций.

## Глава 2. ОТРАЖЕНИЕ И УЧЁТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

**2.1.****Учет операций по валютным счетам организаций в банках**

Для учета операций в иностранной валюте в организациях создается специальная касса. Кассам устанавливаются лимиты в иностранной валюте. Они должны быть обеспечены всеми инструкциями, контрольными и справочными материалами (справочниками по иностранной валюте, образцами дорожных чеков и еврочеков и т.п.). Кассиры обязаны строго соблюдать правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы.   
При приеме от клиентов платежных документов в иностранной валюте кассир должен проверить их подлинность и платежеспособность по имеющимся контрольным материалам, а также полноту и правильность заполнения реквизитов документов. В кассу принимается наличная иностранная валюта, не вызывающая сомнений в ее подлинности и платежеспособности. Поврежденные, ветхие, вызывающие сомнение в платежеспособности денежные знаки от клиентов кассиром не принимаются.   
Оплату товаров и услуг разрешается принимать в нескольких иностранных валютах. Пересчет других видов иностранных валют в доллары осуществляется по рыночному курсу, информация о котором присылается банком в кассу. 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 валюты к счету 50 "Касса" открывают соответствующие субсчета.

Наиболее распространенным источником поступления валютных средств в кассу предприятия является снятие наличной иностранной валюты с текущего счета в уполномоченном банке. Отметим, что наличную иностранную валюту можно использовать только для оплаты командировочных расходов сотрудников (ст. 9 Закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ).

Для обособленного учета наличия и движения наличной иностранной валюты к счету 50 «Касса» открывают соответствующие субсчета.

Таблица 2.1.1

Основные проводки по счету «Касса» субсчет «Касса в валюте»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Документ | № корреспонди-  рующих счетов | |
| Дебет | Кредит |
| 1. Поступили валютные средства в кассу | Приходный кассовый ордер.  Чек | 50-4 | 52 |
| 2. Выданы валютные средства в подотчет | Расходный кассовый ордер | 71 | 50-4 |
| 3. Положительная курсовая разница | Расчет | 50-4 | 91-1 |
| 4. Отрицательная курсовая разница | Расчет | 91-2 | 50-4 |
| 5. Возврат неизрасходованных сумм | Приходный кассовый ордер | 50-4 | 71 |
| 6. Сданы валютные средства в банк | Расходный кассовый ордер | 52 | 50 |

Прием валюты кассами предприятий и ее выдача из касс производится так же, как и по рублевым суммам. Таким образом, отсутствие записей о принятой в кассу иностранной валюте в единой кассовой книге может быть расценено как неоприходование (или неполное оприходование) в кассу денежной наличности. В свою очередь, это может привести к наложению на предприятие штрафных санкций.

При оприходовании наличных денежных средств в кассу организации в бухгалтерском учете производится следующие записи:

* 9 января оприходованы в кассу организации средства в иностранной валюте (сумма операции должна быть проставлена в валюте и в рублях по курсу ЦБ РФ на дату оприходования):

Дебет 50 «Касса» субсчет «Касса в иностранной валюте»

Кредит 52 «Валютные счета» субсчет «Текущие валютные счета» на 1038 долларов США и 33096,21 руб. (по курсу 31,8846 руб. на 09.01.2007).

Кассиру необходимо вести аналитический учет по каждому виду иностранной валюты, находящейся в кассе. Учет валютных операций и валютных ценностей ведется в той же системе счетов, что и учет рублевых операций и ценностей. При этом расчеты в иностранной валюте лучше учитывать обособленно, на специально открываемых субсчетах. Помимо обычных составляющих учетные записи на этих субсчетах должны также включать валютный курс, который используется для расчета рублевого эквивалента операций, отражаемых данными записями.

Средства в иностранной валюте любой коммерческой органи­зации РФ должны храниться на валютном счете. Валютный счет - это счет, открытый в банке и предназначенный для хранения средств в иностранной валюте и проведения расчетов в иностран­ной валюте при осуществлении внешнеэкономических операций.

Организация может открыть валютный счет на территории РФ в любом уполномоченном ЦБ РФ банке, а также в иностранном банке за границей. Уполномоченный банк может открыть орга­низации только один счет в любой свободно конвертируемой ва­люте или открыть несколько счетов по отдельным видам иност­ранных валют. Как правило, организации открывают валютные счета в долларах США или евро. В настоящее время какие-либо ограничения количества валютных счетов отсутствуют. В соот­ветствии с действующим законодательством предприятия вправе открывать необходимое им количество банковских счетов в лю­бой валюте, если иное не установлено федеральным законом. Порядок открытия и ведения валютных счетов организаций в иностранной валюте устанавливает ЦБ РФ. [18.,с.54]

Все записи операций на валютных счетах производятся с применением выписок, которые предоставляет банк. Выписка по счету — это документ банка, который подтверждает наличие и движение денежных средств по счету. Выписки по каждому счету хранятся отдельно. Каждая последующая выписка банка должна иметь ссылку на предыдущую по дате. Начальное сальдо последующей выписки должно соответствовать конечному сальдо предыдущей. Каждая операция, отраженная в банковской выписке, должна подтверждаться первичными документами, приложенными к выписке. На этих документах должен быть штамп банка. [14.,с.211]

Синтетический учет по счету 52 «Валютные счета» осуществляется с

использованием следующих основных счетов:

По дебету счета 52 «Валютные счета» в корреспонденции:

1. с кредитом счета 50 субсчет «Касса в иностранной валюте в Российской Федерации» отражаются суммы неиспользованных валютных средств, сданных из кассы организации на валютный счет.
2. с кредитом счета 57 «Переводы в пути» отражается стоимость приобретенной иностранной валюты (на основании выписки банка, подтверждающей зачисление валютных средств на валютный счет организации) в сумме, определенной путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции.

Банк покупает иностранную валюту для оплаты командировочных расходов на основании Поручения клиента на покупку валюты, в котором в обязательном порядке указывается назначение платежа — «Командировочные расходы».

Купленная валюта в полном объеме зачисляется на текущий валютный счет клиента, открытый в уполномоченном банке, и может расходоваться только для оплаты командировочных расходов. Наличная иностранная валюта, дорожные чеки, не использованные клиентом в случае несостоявшейся служебной командировки за пределы Российской Федерации, а также подотчетные суммы, не использованные во время служебной командировки, возвращаются командированным лицом в кассу организации и в дальнейшем подлежат сдаче в уполномоченный банк в порядке, определенном п. 6.2 — 6.5 Положения № 62.

Для открытия валютного счета в РФ предприятию необходи­мо представить в банк следующие документы: заявление об открытии валютного счета; нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации организации; карточку с образцами подписей руководителя (первая подпись), главного бухгалтера (вторая подпись) и оттиском печати (2 экземп­ляра, один из которых должен быть заверен нотариально); справку о постановке организации на учет в налоговой инс­пекции; копию справки о присвоении организации статистических кодов; справку банка, в котором открыт расчетный счет.

Открытие валютного счета предполагает одновременное открытие сразу трех счетов для учета операций с иностранной валютой:

- транзитный валютный счет предназначен для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже;

- специальный транзитный валютный счет открывается для учета валюты, купленной на внутреннем валютном рынке и ее обратной продажи;

- текущий валютный счет предназначен для учета средств, остающихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки, и средств, не подлежащих обяза­тельной продаже.

Об открытии валютного счета организация обязана в соответ­ствии со ст. 118 НК РФ в течение 10 дней сообщить в налоговую инспекцию. Штраф в случае неисполнения данного требования - 5000 руб. Открытие счета за пределами России возможно только с разрешения ЦБ РФ.

Порядок совершения и оформления операций по валютным счетам регулируется ЦБ РФ. Учет валютных операций ведется на счете 52 «Валютные счета». Предприятие может вести следу­ющие субсчета первого порядка: 52-1 «Валютные счета внутри страны» и 52-2 «Валютные счета за рубежом». В свою очередь, у предприятий, осуществляющих валютные операции, возникает необходимость открывать в бухгалтерском учете субсчета второго порядка к субсчету 52-1 «Валютные счета внутри страны». Такая необходимость вызвана нормами валют­ного регулирования, в силу которых уполномоченные банки для проведения различных валютных операций открывают организа­циям разные счета. Следовательно, и в учете организаций эти операции должны отражаться на разных субсчетах второго порядка.

Для зачисления всех сумм поступлений в иностранной валюте предназначен транзитный валютный счет. Он выполняет в основ­ном функции счета, аккумулирующего поступающие в пользу организации средства в иностранной валюте, а также функции счета, контролирующего эти поступления в части осуществления организацией обязательной продажи валютной выручки. Поэтому в учете организации транзитному валютному счету логично присвоить код 52-1-1.

Поступление иностранной валюты может осуществляться следующими способами:

• поступления от покупателей;

• поступление дивидендов до вкладам и инвестициям;

• поступление валютных долгосрочных (краткосрочных) кре­дитов и займов;

• покупка для осуществления операций, не связанных с оплатой импортных контрактов;

• покупка иностранной валюты для оплаты импортируемых материальных ценностей и др.

В бухгалтерском учете организации зачисление сумм в иностранной валюте на транзитный валютный счет отражается по дебету субсчета 52-1-1 в корреспонденции с кредитом разных счетов в зависимости от характера хозяйственной операции. Приме­ры бухгалтерских проводок по поступлению валютных средств приведены в таблице 2.1.2.

Таблица 2.1.2.

Перечень типовых проводок по поступлению иностранной валюты

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/н | Содержание операций | Дебет | Кредит |
| 1 | Поступление выручки от покупателей | 52-1-1 | 62(76) |
| 2 | Поступление аванса от покупателей | 52-1-1 | 62(76) |
| 3 | Зачисление дивидендов по вкладам и инвестициям | 52-1-1 | 75 |
| 4 | Поступление валютных долгосрочных  (краткосрочных) кредитов и займов | 52-1-1 | 66 (67) |
| 5 | Поступление сумм целевого финансирования | 52-1-1 | 86 |
| 6 | Зачисление прочих доходов, в том числе курсовой разницы | 52-1-1 | 91 |
| 7 | Ошибочно поступившие суммы | 52-1-1 | 76 |

На текущий валютный счет средства в иностранной валюте могут

поступать только с транзитного валютного счета. В бухгалтерском учете это

отражается проводкой: Дебет 52-1-1 Кре­дит 52-1-2.

С текущего валютного счета организации могут производить расчеты с иностранными поставщиками за товары, работы, услу­ги, результаты интеллектуальной деятельности; выплату диви­дендов учредителям; оплату услуг транспортных, страховых и экспедиторских услуг; погашение кредитов и займов; оплату ко­мандировочных расходов; продажу валюты и другие операции. В бухгалтерском учете эти операции отражаются следующим образом (табл.2.1.3.).

Таблица 2.1.3.

Типовые проводки по покупке валюты

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Содержание операций | Корреспондирую­щие счета | | |
| Дебет | Кредит | |
| Покупка валюты для оплаты импортируемых материальных ценностей | | | | |
| 1 | Перечисление средств для покупки валюты | 57 | | 51 |
| 2 | Перечисление денежных средств на депозитный счет в банке | 55-3 | | 51 |
| 3 | Приобретенная банком валюта зачислена на специальный транзитный валютный счет | 52-1 -3 | | 57 |
| 4 | Отражено комиссионное вознаграждение, удержанное банком за проведение операции по покупке валюты для оплаты импортируемых ценностей и отнесено на увеличе­ние их стоимости | 08, 10,  41 и т.д. | | 51,57 52-1-1, 52-1 -3 |
| 5 | Отражение разницы между курсом покупки валюты и офи­циальным курсом Банка России | 08, 10,  41 и т.п. | | 57 |
| 6 | Отражение разницы между курсом покупки валюты и офи­циальным курсом Банка России | 57 | | 91-1 |
| Покупка валюты для осуществления операций, не связанных с оплатой импорт­ных контрактов | | | | |
| 1 | Перечисление средств на покупку валюты | 57 | | 51 |
| 2 | Зачисление приобретенной банком валюты на специаль­ный транзитный валютный счет | 52-1 -2 | | 57 |
| 3 | Удержание банком вознаграждения за покупку валюты | 91-2 | | 51, 52-1-1, 57, 52-1-2 |
| 4 | Отражена разница между курсом покупки валюты и офи­циальным курсом ЦБ РФ | 91-2 | | 57 |
| 5 | Отражена разница между курсом покупки валюты и офи­циальным курсом ЦБ РФ | 57 | | 91-2 |

Отдельный счет - специальный транзитный валютный счет. Он открывается организациям, осуществляющим покупку иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке Российской Федерации через уполномоченные банки. Он предназна­чен только для зачисления купленной иностранной валюты, т.е. на те цели, которые были указаны в поручении банку на прода­жу открыть в банке депозит и перечислить на него такую же сумму в размере суммы, направленной для приобрете­ния валюты. Возврат средств, переведенных на депозит, осуще­ствляется после представления в банк документов, подтверждаю­щих ввоз импортных товаров на территорию РФ.

Иностранная валюта, купленная предприятием на валютном рынке и зачисленная на его специальный транзитный валютный счет, должна быть переведена банком по распоряжению предпри­ятия о переводе в соответствии с основаниями, указанными в Поручении на покупку, не позднее 7 календарных дней со дня зачисления купленной иностранной валюты. В противном случае она подлежит обратной продаже банком. Разница между стоимо­стью валюты по официальному курсу и суммой, фактически уп­лаченной банком за купленную валюту, признается финансовым результатом от покупки валюты.

Снятие наличной иностранной валюты со специального тран­зитного валютного счета не допускается, за исключением случа­ев оплаты командировочных расходов. Порядок отражения операций, связанных с продажей валю­ты, в бухгалтерском учете зависит от целей, на которые она при­обретается.

Валюта может приобретаться: для оплаты импортного контракта; на другие цели (оплату командировочных, выплату зара­ботной платы сотрудникам зарубежного представительства, по­гашение кредитов, полученных в иностранной валюте, и т.д.).

Для учета операций по специальному транзитному валютному счету к счету 52 «Валютные счета» вводят дополнительный суб­счет второго порядка - 52-1-2.

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете операций по покупке иностранной валюты.

Предприятия могут иметь счета в иностранной валюте в бан­ках за пределами РФ в случаях и на условиях, установленных ЦБ РФ. Валютные счета за рубежом открываются организациям, получившим разрешение на открытие счетов в иностранных бан­ках. При этом разрешения выдаются на проведение операций по оплате расходов представительства за рубежом, на оплату расходов, связанных с подрядными работами и сооружением объектов за рубежом, на осуществление за рубежом расходов, связанных с ведением хозяйственной деятельности.

Для отражения в бухгалтерском учете предприятия информация о движении валютных средств на данных счетах используется специальный субсчет к счету 52 — 52-2 «Валютные счета за рубежом». Состав операций, отражаемых по данному субсчету приведен ниже.

Перечень операций, отражаемых на счете 52-2 «Валютные счета за рубежом» :

1) Операции, отражаемые по дебету счета по зачислению:

- средств в иностранной валюте, переводимые с текущих валютных счетов юридических лиц-резидентов в уполномоченных банках РФ в пределах, установленных сметой;

- неиспользованной наличной иностранной валюты, ранее снятой со счета;

- процентов, начисляемых банком-нерезидентом на остаток средств на счете;

- средств, ранее ошибочно списанных со счета.

2) Операции, отражаемые по кредиту счета по списанию:

- средств на содержание представительства;

- средств, снимаемых наличными для выплаты заработной платы, оплаты расходов, связанных с командированием сотрудников юридического лица-резидента по территории страны места нахождения представительства и за ее пределами, оплаты иных расходов, предусмотренных сметой;

- сумм, переводимых на текущий валютный счет юридического лица-резидента в уполномоченном банке РФ;

- средств, ранее ошибочно зачисленных на счет;

- банковских расходов по ведению счета.

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

Выписка банка по валютному счету представляет собой регистр аналитического учета и служит основанием для записей на сче­тах бухгалтерского учета. При поступлении выписки банка бухгалтер проверяет пра­вильность записей по валютному счету на основании приложен­ных к ней документов и проставляет против каждой записи код корреспондирующего счета. После обработки выписок банка хо­зяйственные операции отражаются в журнале-ордере № 2/1.

Если к выписке банка не приложены оправдательные докумен­ты, то указанные в ней суммы запрещается принимать к учету.

Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов организации и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 76-2 «Расчеты по претензиям».

Специфика учета имущества и обязательств в иностранной валюте заключается в пересчете иностранной валюты в рубли, установлении периодичности пересчета и исчислении и учете курсовых разниц. Курсовая разница - это разница между рублевой оценкой соответствующего актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу ЦБ РФ, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих актива и обязательства, исчисленной по кур­су ЦБ РФ на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату составления бухгалтерской от­четности за предыдущий отчетный период.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации, средств на счетах в кредитных организациях, денежных и пла­тежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в рас­четах (включая по заемным обязательствам) с юридическими и физическими лицами, остатков средств целевого финансирова­ния, полученных из бюджета или иностранных источников в рам­ках технической или иной помощи РФ в соответствии с заклю­ченными соглашениями (договорами), выраженной в иностран­ной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату со­ставления бухгалтерской отчетности. Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в кредитных организациях, выраженной в ино­странной валюте, может производиться, кроме того, по мере из­менения курсов иностранных валют, котируемых ЦБ РФ. [11.,с.156]

Таким образом, организации имеют право открывать валютный счет на территории РФ в любом банке, уполномоченном Центральным банком 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.

## 2.2. Учет операций по расчетам в иностранной валюте

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом Минфина России от 31.10.2000г. N 94н действует с 1.01.2001г. для учета операций на валютном счете используется счет 52 «Валютные счета», который предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

По своему содержанию операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие и связанные с движением капитала.

Движение иностранной валюты по кредиту счета 52 субсчет «Текущий валютный счет» может осуществляться в отношении безналичных и наличных

расчетов.

Текущие валютные операции предусматривают переводы средств в иностранной валюте за границу и из-за границы, в соответствии с заключенными договорами между экспортерами и импортерами по поставкам товаров, выполненным работам и оказанным услугам, процентов дивидендов и иных доходов от банковских вкладов, получение и предоставление финансовых кредитов для осуществления экспортно-импортных операций, инвестиций и прочих финансовых операций. В перечень текущих валютных операций включается также операции, связанные с куплей-продажей товарно-материальных ценностей, услуг, иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, реализацией прав на интеллектуальную собственность.

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают в себя:

- вложения в уставный капитал организации с целью получения дохода и прав на участие в ее управлении, так называемые прямые инвестиции;

- портфельные инвестиции, формирующие приобретение ценных бумаг;

- переводы в оплату права собственности и иных прав на внеоборотные активы, относящиеся к недвижимому имуществу4

- представление и получение отсрочки погашения обязательств по экспортно-импортным сделкам на срок более 90 дней;

- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

- другие валютные операции, не относящиеся к текущим валютным операциям.

Указанные валютные операции осуществляются в порядке, устанавливаемом Центральным банком РФ.

В качестве примера хозяйственной ситуации по валютной операции, связанной с движением капитала, может служить вклад зарубежной фирмы-учредителя в уставной капитал нового предприятия на территории России.

Оценка вкладов участников (учредителей) может осуществляться как в иностранной валюте с перерасчетом стоимости вклада в рубли по курсу Центрального банка РФ, применяемому во внешнеэкономических операциях, так и в валюте РФ.

Согласно учредительным документам в учете приватизированного предприятия – резидента на сумму ожидаемого вклада иностранного инвестора в уставный капитал данной организации будет делана следующая запись:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Кредит 80 «уставный капитал» субсчет 1 «Объявленный капитал»

При подписке на акции данной организации на их общую сумму по номинальной стоимости:

Дебет 80 «Уставный капитал» субсчет 1 «Объявленный капитал»

Кредит 80 «Уставный капитал» субсчет 2 «Подписной капитал»

Приобретение акций иностранным инвестором по формированию капитала может происходить в форме передачи акционерному обществу денежных средств в иностранной валюте или рублях, товарно-материальных ценностей или иного имущества. В учете делается запись:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 10 «Материалы» и пр.

Кредит 75 «Расчеты с учредителями »

Все валютные операции, связанные с движением капитала, могут осуществляться организациями- резидентами только на основании лицензии Центрального банка РФ.

Все валютные операции, связные с движением капитала, могут осуществляться организаторами- резидентами только на основании лицензии Центрального банка России.

Следовательно, резидент должен получить разрешение ЦБ РФ на зачисление на свой текущий валютный счет средств в иностранной валюте, поступающих от продажи акций нерезиденту. Прямого указания о распространении данного порядка на процедуру первоначального формирования уставного капитала (т.е. распределение акций между учредителями при создании предприятия) в указанных документах нет. Поэтому, принимая во внимание общую концепцию валютного регулирования, можно предположить, что указанная выше бухгалтерская проводка по зачислению вклада в иностранной валюте подпадает под действующую нормативную базу формирования уставного капитала с привлечением иностранных средств. Ввозимые на таможенную территорию РФ товары в качестве вклада в уставный капитал освобождаются от таможенных пошлин и НДС, если они:

- не являются подакцизными;

- относятся к основным средствам, предназначенным для использования в целях, определенных уставной деятельностью предприятия;

- ввозятся в сроки, установленные учредительными документами для формирования уставного (складочного) капитала.

Для получения такой льготы в таможенный орган представляются следующие документы:

- свидетельство о регистрации предприятия или свидетельство о внесении изменения в учредительные документы, если таковое имеет место;

- спецификацию или акт о передаче имущества с подробной его технико-экономической характеристикой, заверенной участниками по установленной форме.

Полученная льгота распространяется только на первоначальный взнос в течение первого года функционирования предприятия с иностранными инвестициями. В ситуации, когда предприятие примет решение об увеличении уставного капитала, указанная льгота уже не может быть применена без процедуры его перерегистрации.

Если данная операция выполнена в иностранной валюте, то между датой подписки иностранным инвестором учредительных документов и датой взноса на вклад в уставный капитал образуется курсовая разница в связи с изменением курса ЦБ РФ, по которому валюта взноса должна быть пересчитана в рубли.

Например, вклад иностранного инвестора, согласно учредительным документам АО, установлен в размере 15 тыс. долларов. На дату приобретения статуса юридического лица курс ЦБ РФ был равен 30 руб. 10 коп/ дол. Сумма вклада составляет 451 500 руб. сумма в инвалюте на дату взноса из расчета 30 руб. 20 коп./дол. – 453 000 руб. (15 000 \* 30 руб. 20 коп./дол.). курсовая разница – 1 500 руб. (453 000 – 451 500). В учете АО на сумму подписки иностранным инвестором – 421 500 руб. следует сделать запись:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Кредит 80 «Уставный капитал» субсчет 2 «Подписной капитал»

Внесение суммы вклада – 453 000 руб. в свободно конвертируемой валюте (15 000 долларов) в учете акционерного общества-резидента отразится проводкой :

Дебет 52 «Валютные счета» субсчет 2 «Текущий валютный счет» - 453 000 руб.

Кредит 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» - 453 000 руб.

Ряд валютных операций инвестиционного характера кроме тех, которые связаны с вложением иностранного капитала в банки и иные кредитные организации, не требует разрешения ЦБ РФ.

К числу таких операций отнесено зачисление юридическим лицом- резидентом на свой валютный счет в уполномоченном банке иностранной валюты, поступающей от нерезидента в оплату доли (вклада) в уставном (складочном) капитале данного резидента или по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности).

Возврат таких средств, ранее потупивших от нерезидента, осуществляется в рублях на счет нерезидента, открытый в уполномоченном банке РФ. В бухгалтерском учете резидента валютные операции инвестиционного характера отражаются на счете 58 «Финансовые вложения». Задолженность их по вкладу на дату оформления учредительных документов будет отражена записью:

Дебет 58 «Финансовые вложения»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Погашение данной задолженности в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на дату перечисления:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 52 «Валютные счета» субсчет 2 «Текущий валютный счет»

Операции, связанные с приобретением недвижимого имущества за границей, рассматриваются как приобретение нематериальных активов:

Дебет 04 «Нематериальные активы»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Представляется, что такая операция носит частный характер, когда нет возможности вычленить приобретаемый объект в общей долевой собственности (например, покупка квартиры) в операциях, связанных с движением капитала в части покупки недвижимого имущества, не исключены бухгалтерские проводки по принятию на баланс зданий, сооружений и другого недвижимого имущества, учитываемого в составе основных средств:

Дебет 01 «Основные средства»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Погашение обязательств с валютного счета по таким сделкам также связано с колебаниями курса рубля по отношению к иностранным валютам и образованию курсовых разниц.

Покупка иностранной валюты производится через уполномоченные банки в порядке, установленном ЦБ РФ. При этом сделки купли-продажи иностранной валюты могут осуществляться непосредственно между уполномоченными банками, а также через валютные биржи.

Приобретенная иностранная валюта должна использоваться исключительно на те цели, для которых она покупалась.

Операции по покупке иностранной валюты оформляются, как правило, договором комиссии*,* в соответствии с которым сделка совершается от имени уполномоченного банка, но за счет покупателя. Основанием для приобретения валюты является поручение на покупку иностранной валюты, представляемое клиентом в уполномоченный банк и содержащее:

- код и наименование операции, для которой приобретается валюта;

- наименование, дату и номер документов, обосновывающих приобретение валюты (паспорт импортной сделки и др.);

распоряжение организации о зачислении купленной валюты на ее специальный - транзитный валютный счет в уполномоченном банке;

- отметку уполномоченного банка об обоснованности покупки валюты.

Купленная иностранная валюта подлежит зачислению в полном объеме на специальный транзитный валютный счет, с помощью которого уполномоченный банк осуществляет контроль за ее целевым использованием. При этом в бухгалтерском учете делается запись:

**Дебет 52 "Валютные счета", субсчет 1 "Валютные счета внутри страны", аналитический счет 3 "Специальный транзитный валютный счет",**

**Кредит 51 "Расчетные счета"**

Зачислена иностранная валюта, приобретенная за рубли на внутреннем валютном рынке (в сумме, определенной путем пересчета купленной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату ее зачисления на специальный транзитный валютный счет).

Указанный порядок учета может иметь место при условии совпадения дат перечисления российских рублей с расчетного счета и зачисления купленной иностранной валюты на специальный транзитный валютный счет. Поскольку указанные даты, как правило, не совпадают, суммы переведенных, но не использованных по назначению рублевых средств, должны признаваться в качестве переводов в пути, о чем делается запись:

**Дебет 57 "Переводы в пути",**

**Кредит 51 "Расчетные счета"**

С расчетного счета перечислены денежные средства для покупки иностранной валюты.

Приобретая иностранную валюту через уполномоченный банк, часто невозможно отследить дату ее покупки из-за отсутствия необходимой информации в банковской выписке и прочих документах. Поэтому в таких случаях купленная иностранная валюта принимается к учету только в момент фактического зачисления на специальный транзитный валютный счет без выявления курсовых разниц. Производится бухгалтерская запись:

**Дебет 52 "Валютные счета", субсчет 1 "Валютные счета внутри страны", аналитический счет 3 "Специальный транзитный валютный счет",**

**Кредит 57 "Переводы в пути"**

Иностранная валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке, зачислена на специальный транзитный валютный счет.

Покупка резидентом иностранной валюты за рубли на валютном рынке без открытия этому резиденту специального валютного счета не допускается. На специальный транзитный валютный счет зачисляется только иностранная валюта, купленная за рубли на валютном рынке. Причем эта валюта должна быть переведена банком по распоряжению резидента о переводе не позднее чем через 7 календарных дней со дня зачисления купленной иностранной валюты на специальный транзитный валютный счет резидента.

Покупку валюты можно оформить как через счет 57 « Переводы в пути», так и через счет 76 «расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в их развитии специальный субсчет «средства, перечисленные для покупок».

Приобретая иностранную валюту, организации несут затраты по уплате уполномоченному банку комиссионного вознаграждения. Также возможны убытки от превышения биржевого курса покупки иностранной валюты над курсом ЦБ РФ и др. При этом производятся бухгалтерские записи:

**Дебет 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы" и др.,**

**Кредит 57 "Переводы в пути" и др.**

Отражены расходы, связанные с приобретением иностранной валюты.

Если официальный курс иностранной валюты больше, чем курс, по которому она была куплена уполномоченным банком, то возникшая разница включается в состав операционных доходов, т. е:

**Дебет 57 "Переводы в пути" и др.,**

**Кредит 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы"**

Отражена разница от превышения курса ЦБ РФ над курсом покупки иностранной валюты.

**Учет покупки иностранной валюты для оплаты импортных товаров.** Порядок покупки иностранной валюты зависит от того, ввезены импортные

товары на российскую территорию или это только предстоит сделать.

Приобретая иностранную валюту для осуществления полной или частичной предоплаты (т. е. до ввоза товаров на территорию Российской Федерации), организация обязана, помимо перечисления рублей на покупку иностранной валюты, открыть еще в этом же уполномоченном банке депозитный счет и внести на него 20 % от суммы переводимых средств. При этом организация может заключить с уполномоченным банком как единый договор банковского вклада, обеспечивающий несколько операций по покупке иностранной валюты, так и отдельные договоры банковских вкладов, позволяющие осуществлять разовые покупки.

Требование об открытии депозитных счетов не распространяется на организации, импортирующие товары по договорам, цена которых не превышает сумму, эквивалентную 10 тыс. долл. США, а также на государственные унитарные предприятия.

Импортер вместе с поручением на покупку иностранной валюты может представить уполномоченному банку заверенную нотариально или им самим копию одного из следующих документов :

- поручения на открытие банком безотзывного аккредитива, покрытого за счет плательщика по аккредитиву;

- гарантии иностранного банка в том, что обязательства по поставке импортного товара будут выполнены или будет возвращен уплаченный поставщику аванс (предоплата);

- договора страхования риска невозврата иностранной валюты, переведенной в оплату за импортные товары (риска неполучения оплаченных импортных товаров); договор должен быть заключен со страховой организацией-резидентом, имеющей лицензию на право страховой деятельности, которая предусматривает страхование финансовых рисков и экспортных кредитов;

- векселя, выданного нерезидентом-контрагентом в пользу импортера;

- специального разрешения территориального учреждения ЦБ РФ.

Факт внесения необходимой суммы на депозитный счет сопровождается

записью:

**Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 3 "Депозитные счета",**

**Кредит 51 "Расчетные счета"**

Резервируемая сумма переведена на депозитный счет.

Порядок начисления и выплаты процентов за пользование депозитом определяется соглашением сторон по договору банковского вклада.

Условиями возврата депозитного вклада являются:

- возврат контрагентом-нерезидентом суммы платежей по импортному контракту;

- осуществление организацией обратной продажи купленной иностранной валюты;

- представление организацией документов, подтверждающих право на уменьшение суммы депозитного вклада;

- представление организацией документов уполномоченных органов, подтверждающих факт уничтожения, утери или недостачи импортируемых товаров;

- представление организацией решения суда или иного государственного органа о признании контрагента-нерезидента банкротом;

- представления организацией решения суда, обязывающего контрагента-нерезидента исполнить обязательства по импортному контракту, либо решения суда, подтверждающего прекращение данных обязательств без исполнения;

- представление организацией документов, подтверждающих уплату ею штрафа за невыполнение в установленный срок обязанности по ввозу на территорию Российской Федерации импортируемых товаров либо невозврат в установленный срок переведенной за эти товары суммы денежных средств.

Возврат уполномоченным банком депозитного вклада осуществляется в сумме, не превышающей сумму, указанную в копиях перечисленных документов. Указанная операция сопровождается записью:

**Дебет 51 "Расчетные счета",**

**Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет 3 "Депозитные счета"**

сумма возвращенного вклада зачислена на расчетный счет.

При частичном исполнении обязательств по поставке товаров (частичном возврате переведенной иностранной валюты) производится пропорциональный возврат депозитного вклада.

Порядок учета расходов по покупке иностранной валюты для указанной цели зависит от времени их возникновения.

Расходы, возникающие до принятия к бухгалтерскому учету импортных товаров, подлежат включению в фактическую себестоимость приобретения указанных ценностей. При этом суммы понесенных затрат первоначально должны признаваться как дебиторская задолженность, о чем делается запись:

**Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",**

**Кредит 51 "Расчетные счета", 57 "Переводы в пути" и др.**

Отражены расходы по покупке иностранной валюты, возникшие до принятия к учету импортных товаров.

После того как импортные товары будут приняты к учету, расходы по покупке иностранной валюты сформируют их фактическую себестоимость,т. е.:

**Дебет 41 "Товары", 10 "Материалы", 08 "Вложения во внеоборотные активы" и др.,**

**Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"**

Расходы по покупке иностранной валюты включены в фактическую себестоимость принятых к учету импортных товаров.

Если расходы по покупке иностранной валюты возникают после принятия к бухгалтерскому учету импортных товаров , то их признание производится в общем порядке – с отнесением на операционные расход, что сопровождается записью:

**Дебет 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы",**

**Кредит 51 "Расчетные счета", 57 "Переводы в пути" и др.**

Отражены расходы по покупке иностранной валюты, возникшие после принятия к учету импортных товаров.

Учет валютных операций бывает различен, счет 52 «Валютный счет»

предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах в банках на территории страны и за рубежом. Порядок совершения и оформления операций по валютным счетам регулируется правилами банков. По дебету счета 52 "Валютный счет" отражается поступление денежных средств на валютные счета предприятия. По кредиту счета 52 "Валютный счет" отражается списание денежных средств с валютных счетов предприятия. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов предприятия и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 63 "Расчеты по претензиям". Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

При отражении операций на валютном счете возникают вопросы

налогообложения курсовых разниц.

Положительной курсовой разницей в целях применения главы 25 Налогового кодекса РФ признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств (ст. 250, п. 11 НК РФ).

Отрицательной курсовой разницей признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств (ст. 265, п. 1, пп. 5).

При пересчете на дату бухгалтерской отчетности остатков по валютному счету, выраженного в иностранной валюте, курсовых разниц возникнуть не должно. Объект обложения налогом на прибыль может возникнуть лишь в случае, если обслуживающий банк осуществит добровольную продажу валюты по курсу выше курса Банка России.

Пока иностранная валюта находится в кассе предприятия курс валют, установленный Банком России, ожжет изменяться. Тогда, возникают курсовые

разницы.

В следующем параграфе подробнее рассмотрим учет курсовых разниц.

## 2.3. Учет курсовых разниц

Во внешне экономической деятельности имущество и обязательства, оговоренные в контракте, учитываются в иностранной валюте и рублях. Выполнение условий контракта требует перечитывать стоимость имущества и обязательств в рубли, поскольку курс иностранных валют по отношению к российскому рублю не является стабильным.

Осуществляется учет операций имущества и обязательств в иностранной валюте, бухгалтер должен хорошо знать определения основных понятий в этой части бухгалтерского учета, которые в ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» выделены в самостоятельный раздел.

Курсовой разницей является разница между рублевой оценкой соответствующего актива или обязательства в иностранной валюте, исчисленная на разные даты, возникающая в связи с изменением курса ЦБ РФ. Понятие «курсовые разницы» имеет место только при расчетах в иностранной валюте. Это означает, что для возникновения курсовой разницы необходимо:

* наличие актива или обязательства, стоимость которого выражена в иностранной валюте;
* изменение рублевой оценки именно в результате изменения курса ЦБ на разные даты.

Основным нормативным документом, которым руководствуется бухгалтер при отражении в учете курсовых разниц, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Его должны использовать в своей работе все юридические лица, кроме кредитных и бюджетных организаций.

Курсовые разницы бывают как положительные, так и отрицательные. Если курсовая разница увеличивает прибыль организации, то она положительная, если уменьшает прибыль, то она будет отрицательной.

Положительные курсовые разницы имеют место в ситуации, когда происходит падение иностранной валюты к рубли по пассивным счетам, в том числе по кредиторской задолженности.

Аналогичный результат, получается, по активным счетам, включая дебиторскую задолженность, при росте курса иностранной валюты к рублю. В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» (в редакции от 18.09.2006г. №116н) положительные курсовые разницы рассматриваются как «прочие поступления», являясь частью прочих доходов т.е. по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Курсовые разницы включаются в состав прочих доходов или прочих расходов в том отчетном периоде, в котором они возникли. Это значит, что в течение отчетного периода курсовые разницы необходимо отражать на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Положительные курсовые разницы указываются по кредиту счета 91/1 «Прочие доходы», а отрицательные - по дебету счета 91/2 «Прочие расходы». В аналитическом учете курсовые разницы отражают отдельно от других видов доходов и расходов организации.

Курсовые разницы, которые связаны с формированием уставного (складочного) капитала, относятся на добавочный капитал. Поэтому их следует отражать не на счете 91 «Прочие доходы и расходы», а на отдельном субсчете счета 83 «Добавочный капитал» в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями». Причем курсовой разницей, связанной с формированием уставного капитала, считается разность между рублевой оценкой задолженности учредителя по вкладу в уставный капитал в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на дату поступления суммы вкладов и рублевой оценкой вклада с учредительными документами.

После принятия к учету вклада в уставный капитал организации его пересчет при изменении курса иностранной валюты, в которой выражен вклад, по отношению к рублю не производится.

Рассмотрим на примере.

Размер вклада иностранного учредителя в уставный капитал организации в соответствии с учредительными документами составляет 50 000 долл. США, что в рублевом эквиваленте равно 1 450 000 руб. при курсе 29 руб. за 1 долл. США. На дату погашения задолженности учредителя по вкладу курс доллара составил 29,5 руб.

Положительные курсовые разницы образуются по активным счетам, если курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ по отношению к рублю на дату исполнения обязательства по оплате, вырос по сравнению с курсом принятия дебиторской задолженности к учету, а также при росте курса на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности по сравнению с датой последнего пересчета дебиторской задолженности. По пассивным счетам положительные курсовые разницы исчисляются, когда курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ по отношению к рублю, снизился. Тогда сумма кредиторской задолженности в рублях на дату принятия к бухгалтерскому учету больше суммы, перечисляемой поставщику на дату оплаты, а сумма кредиторской задолженности в рублях на дату последнего пересчета в бухгалтерской отчетности ниже ее суммы на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Отрицательные курсовые разницы по активным счетам возникают при снижении курса валюты по отношению к рублю на дату совершения операции по погашению задолженности или дату составления бухгалтерской отчетности, а по пассивным – при ее росте.

Отрицательные курсовые разницы согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации» (в редакции от 18.09.2006г. №116н) учитываются как «Прочие расходы» с включением их в состав «Прочих расходов».

Курсовые разницы не относятся к операциям с иностранной валютой. Поэтому их нельзя учитывать вместе с финансовыми результатами этих операций.

В практике ведения учета экспортно-импортных исчисление курсовой разницы представляет определенные сложности. Они в известной мере обусловлены тем, что различен характер операций, затрагивающих момент пересчета сумм в иностранной валюте на российские рубли чтобы избежать ошибок, надо иметь четкое представление о действующих нормативных актах и

сложившейся практике с учетом международных стандартов.

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

Вопрос отражения курсовых разниц в учете в последние годы претерпел определенные изменения от жесткого указания Минфина России до его рекомендации самостоятельного принятия решения организацией при формировании ею учетной политики.

С выходом ПБУ 3/2006 «учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» было четко определено (п. 13), что курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы и прочие расходы.

Курсовая разница, связанная с расчетами с учредителями по вкладам, в том числе в уставный (складочный) капитал организации должна относится на ее добавочный капитал (п.14) ПБУ 3/2006.

Дебет 75 «Расчеты с учредителями»

Кредит 83 «Добавочный капитал»

Если имеет место отрицательная курсовая разница в результате изменения курса рубля в иностранной валюте, составляется обратная запись.

С 1 января 2007г. из законодательства о бухгалтерском учете исключено понятие «суммовые разницы».

Однако в налоговом учете для целей исчисления налога на прибыль и НДС они применяются и учитываются по тем же правилам, что и до указанной даты.

В ПБУ 3/2006 четко установлено, что курсовые разницы при погашении

обязательств в иностранной валюте и в рублях должны быть раскрыты в отчетности отдельно.

В бухгалтерской отчетности величина курсовых разниц, которая включена в состав прочих доходов и расходов, указывается отдельной строкой в разделе «Расшифровка отдельных прибылей и убытков» отчета о прибылях и убытках ф№2.

Величина курсовой разницы, которая связана с формированием уставного капитала организации, отражается в Отчете о движении капитала по строке "Результат от пересчета иностранных валют" разд. 1 "Изменения капитала".

Таблица 2.3.1.

Корреспонденция счетов при отражении курсовых разниц по активам и обязательствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название актива или обязательства | Отражение курсовой разницы (КР) в учете | | | |
| Положительная КР | | Отрицательная КР | |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| Наличная валюта | 50/4 | 91/1 | 91/2 | 50/4 |
| Денежные средства на валютных счетах в банке | 52 | 91/1 | 91/2 | 52 |
| Краткосрочные финансовые  вложения | 58 | 91/1 | 91/2 | 58 |
| Расчеты с поставщиками и  подрядчиками | 60 | 91/1 | 91/2 | 60 |
| Расчеты с покупателями и  заказчиками | 62 | 91/1 | 91/2 | 62 |
| Расчеты по кредитам и займам | 66, 67 | 91/1 | 91/2 | 66, 67 |
| Расчеты с подотчетными лицами | 71 | 91/1 | 91/2 | 71 |
| Расчеты с учредителями | 75 | 83 | 83 | 75 |
| Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами | 76 | 91/1 | 91/2 | 76 |

Таким образом, можно сделать вывод, что курсовые разницы относятся на финансовые результаты после завершения операции, кроме курсовых разниц, являющихся следствием расчетов организации с иностранными учредителями по их задолженности по вкладам в уставный капитал. Курсовой разницей, связанной с формированием уставного капитала организации, признается разность между рублевой оценкой задолженности учредителя по вкладу в уставный капитал организации, оцененному в учредительных документах в иностранной валюте, исчисленной по курсу ЦБ РФ на дату поступления суммы вкладов, и рублевой оценкой этого вклада в учредительных документах. Указанная курсовая разница относится на добавочный капитал.

**Заключение**

В ходе выполнения курсовой работы были изучено большое количество нормативных документов тем или иным образом регламентирующих порядок оценки и учета операций на валютных счетах, а также порядок открытия валютных счетов. Нормативная база включает в себя не только инструктивные материалы Минфина РФ, но и положения, письма Центрального Банка.

При детальном ознакомлении с нормативами изучен бухгалтерский учет валютных операций, его роль в деятельности организации, государственное регулирование валютных операций, задачи бухгалтерского учета валютных операций, сущность бухгалтерского учета валютных операций, особенности учета валютных операций, порядок определения даты совершения операций в иностранной валюте, что позволяет своевременно отразить их в бухгалтерском учете, и следовательно, правильно рассчитать курсовые разницы, возникающие при учете таких операций. Изучена правильность документального оформления операций, связанных с движением иностранной валюты на валютных счетах (соответствие унифицированным формам первичной учетной документации), полноты отражения совершенной хозяйственной операции и правильности датирования. Также детально изучены операции, отражаемые по счету 52 «Валютный счет» и правильность формирования оборотов по этому счету.

Ведение бухгалтерского учета валютных операций в соответствии с нормативными документами ведет к обеспечению реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка РФ.

Особенность валютных операций заключается в том, что они должны осуществляться не только с соблюдением гражданского законодательства, но и в строго определенных рамках валютного законодательства, т.е. с учетом запретов и ограничений, установленных Законом, целью которого является обеспечение экономической безопасности государства, устойчивость его денежной системы как одной из основ общественных отношений.

Действующее законодательство в области валютного регулирования определяет содержание и процедуры валютных операций.

Международные отношения — экономические, политические и культурные — порождают денежные требования и обязательства юридических лиц и граждан разных стран. Специфика междуна­родных расчетов заключается в том, что в качестве валюты цены и платежа используются обычно иностранные валюты, так как пока еще отсутствуют общепризнанные мировые кредитные день­ги, обязательные для приема во всех странах. Между тем в каж­дом суверенном государстве в качестве законного платежного средства используется ее национальная валюта. Поэтому необ­ходимым условием расчетов по внешней торговле, услугам, креди­там, инвестициям, межгосударственным платежам является обмен одной валюты на другую в форме покупки или продажи иностранной валюты плательщиком или получателем.

В ходе исследования мы выявили что порядок отражений в учёте операций на валютном счёте такой же как и на расчётном счёте. Обо всех совершаемых операций банк сообщает предприятию в выписке с валютного счёта, которая составляется в двух валютах: в иностранной валюте и в рублёвом эквиваленте, т.е. пересчитанная в рубли сумма иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на день совершения операции.

Основанием для проведения той или иной текущей валютной операции является соответствующий первичный учетный документ.

Организации имеют право открывать валютный счет на территории РФ в любом банке, уполномоченном Центральным банком на проведение операций с иностранными валютами. 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 совершенствования операции.

В организации учета валютных операций важно учитывать период времени, в пределах которого завершаются те или иные операции.

В процессе отражения в учете операций, связанных с приобретением иностранной валюты, необходимо принимать во внимание курс ЦБ РФ соответствующей валюты по отношению к рублю на дату покупки, а также курс ЦБ РФ на дату зачисления валюты на текущий валютный счет организации.

Осуществление валютных операций требует использования в расчетах как национальной, так и иностранной валюты, каждая из которых может быть как обратимой (конвертируемой) полностью или частично, так и необратимой (неконвертируемой, т.е. замкнутой)

**Библиографический список**

1. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03 №173-ФЗ
2. Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 23.11.2009) "О бухгалтерском учете" (принят ГД ФС РФ 23.02.1996)
3. Инструкцией ЦБ РФ № 117-И от 15.06.2004г. ”О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок” (далее Инструкция ЦБ РФ № 117-И);

4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99;

5. Положением ЦБ РФ № 258-П от 01.06.2004г. ”О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций” (далее Положение ЦБ РФ № 258-П);

6. Указание ЦБР от 25 сентября 2007 г. N 1887-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 11 июня 2004 года N 1446-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"

7. Нормативная база бухгалтерского учета: Сборник официальных материалов / Предисловие и составление А.С.Бакаева. – М.: Бух. учет, 2007. – 217 с.

8. Андросов А.М., Викулова Е.В. Бухгалтерский учет. – М.: Андросов, 2007. – 1024 с.

9. Аникина М. Л. Бухгалтерский учет операций по обязательной продаже валюты// Советник бухгалтера. - № 4, 2008. – 645 с.

10. Астахов В.П. бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие – Феникс, 2007 – 892 с.

11. Глушков И.Е. Бухгалтерский учёт на предприятии. – М.:Экор,2006. – 432 с.

12. Жуков В. Н. Учет операций по валютным счетам// Бухгалтерский учет. - №5, 2006. – 392 с.

13. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский учёт / Cерия “Краткий курс”. – СПБ:Питер, 2007. – 224 с.

14. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет прогнозирования финансового результата: Учеб. пособие. – М.: Экзамен, 2006. – 320 с.

15. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учёт валютных операций. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 720 с.

16. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт денежных операций. Уч. пособие. – М.:ИНФРО, 2007. – 635 с.

17. Краснослободцева Г.К., Соснаускене О.И. Учет ценных бумаг и валютных операций. Практическое пособие. – М. , 2008. – 466с.

18. Крупченко Е.А., Аудит: Учеб. пособие. – М.:Феникс, 2006 – 320 с.

19. Лытнева Н. А. Учет валютных операций// Бух. учет, 2006. – 474 с.

20. Львов Ю.А. Основы экономики и организация бизнеса. - С-Петербург: 2006. – 374 с.

21. Поленова С. Н., Миславская Н. А. Учет курсовых разниц// Бухгалтерский учет, 2008. – 487 с.

22. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операций. Москва: Визар-Ферро, 2007.- 547 с.

23. Черкесов В.И., А.А. Плотицына. Банковское дело (справочный материал). Москва: Экономика, 2006. – 486 с.

24. Химичева Н.И. Бухгалтерский учёт: Учебник М.: Норма. – 2007г, 4-е изд., 749с.

25. Шишкоедова Н.Н. Учет кредитов и займов. М.: Главбух, 2007.- 457 с.