1. НП регулир экспортно-импортной деят-ти

НП базой учета внешнеэк-й деят-ти являются: ГК, НК, ТК; Закон "О валютном регулировании и валютном контроле"; Закон Об основах гос регулир внешнеторговой деят-ти"; Закон "О БУ" и др.

Базовым документом, опред валютное регулир в стране, является з-н "О валют-м регулир и вал-ом контроле". Он определяет основные принципы вал-ых операций в стране, полномочия и функции органов вал-го контроля, права и обязанности юр и физ лиц в части владения, пользования и распоряжения валют-ми ценностями, а также их ответственность за соблюдение вал-го зак-ва. Закон состоит из 5 глав и 28 статей. В первой главе "Общие положения" раскрываются такие понятия как валюта РФ; иностранная валюта" внутр ц/б; внеш ц/; резиденты; нерезиденты.

Во 2 главе "Валют-ое регулир" рассматриваются: органы валют-го регулир; регулир ЦБ валют-ых операций движения капитала; валют-е операции между резидентами; внутр валют-ый рынок РФ; счета нерезидентов, открытые на территории РФ и тд.

Гл 3 "Репатриация (возвр) резидентами иностр вал и вал РФ и обязат-ая продажа части валют выр-ки".

Глава 4 "Валют контроль": органы и агенты валют-го контроля; права и обязанности этих органов; права и обязанности резидентов и нерезидентов; ответственность за наруш актов валют-го закон-ва РФ.

В главе 5 "заключит положение" рассмотрены действия резидентов и нерезидентов по выполнению данного закона.

Основополагающими закон-ными актами являются закон "О таможенном тарифе" и ТК РФ.

Закон "О тамож тарифе" признает приоритет международ права над нац-ным в области внеш торговли.

ТК изложен в 6 разделах (439 ст). Названия ст и разделов раскрывают основные сферы ВЭД, ее участников и сопоставимый объем регулир их правоотнош-й.

2. Первич учет док-тация экспортным операциям

включает: - паспорт сделки (ПС) – выпис-тся экспортером в уполномоч банке и содержит сведения о контракте в объеме, необходимом для валютного контроля;

- досье по экс операциям – спец-ную подборку док-тов по контролю за поступ-ем вал-ой выручки; формируются уполномоченными банками по каждому паспорту сделки; - учетную карточку (УК) таможенно-банк-ого контроля по эксп опер-ям - возвратный док-т вал-го контроля. Сост-ся тамож-ми органами на основании Грузовой тамож-ой декларации (ГТД), направ-ся ими в уполномоч-ые банки для текущ контроля за полнотой и своеврем-тью поступ вал-ой выручки предприятием от эксп товаров

- карточку платежа;

- ведомость банковского контроля – док-нт вал-ого контроля, содержащий сведения об операциях по контракту (паспорту сделки).

ПС является базовым док-том вал-ого контроля. Экспортер предъявляет в уполномоч банк: оригинал и копию контракта, на основании которого был составлен паспорт сделки; заполненный бланк паспорта сделки в двух экземплярах и другие док-ты, после проверки которых банк подписывает паспорт сделки. С этого момента банк как агент вал-го контроля обязан контролировать своевременность и полноту зачисления поступающей выручки по данному контракту на транзитный вал-ый счет экспортера. ПСи подписывается ответственным сотрудником банка импортера и заверяется печатью банка, используемой для целей валютного контроля, зарегистрированной в ЦБ РФ.

Тамож органы принимают экспортные товары к таможенному оформлению при предъявлении заверенной в банке копии паспорта сделки, а также копии ГТД на оформленный груз. Один экземпляр ПС и ГТД остается в делах таможни, другой, подписанный должностным лицом таможенного органа, передается экспортеру, который в 15-дневный срок со дня выпуска товаров тамож-ми органами представляет в банк копию ГТД, получ от тамож-ого органа. На основании этой ГТД банк составляет досье.

На основании данных ГТД Гос таможенный комитет РФ составляет учетные карточки, объединяемые в реестры. Каждая учетная карточка содержит инфо по одной произведенной отгрузке, что дает возможность по содержащимся в ней данным осуществлять валютный контроль за продвижением товара, своевременностью и полнотой его оплаты и возвратом экспортной выручки. Сформированные в реестры учетные карточки отправляются таможенными органами по электронной почте в банк.

3. Таможенные пошлины и тарифы

Таможенная пошлина - обязательный взнос (платеж), взимаемый тамож-ми органами страны при ввозе (вывозе) товара на ее таможенную территорию и являющийся неотъемлемым условием такого ввоза (вывоза). Размер таможенной пошлины определяется таможенным тарифом.

В РФ ставки таможенных пошлин являются едиными и не подлежат изменению в зависимости от лиц, осуществляющих перемещение через таможенную границу РФ, видов сделок, за исключением случаев, предусмотренных Законом РФ "О Таможенном тарифе".

Обычно в таможенном тарифе предусматривается **несколько ставок** для одного и того же товара - двухколонные, трехколонные тарифы, **говоря иначе, это - мин, макс и льготные.** Мин применяются к сырью и некоторым другим товарам; макс - к готовым изделиям обрабатывающей промышленности, а также ко многим видам сельскохозяйственной продукции; льготные - к отдельным товарам или странам на основе межправит-нных соглашений.

Классификация таможенных пошлин:

1.В зависимости от цели таможенные пошлины:

- фискальные, выступающие в качестве средства пополнения бюджетных доходов;

- протекционистские и сверхпротекционистские, защищающие внутренний рынок от проникновения иностранных товаров;

- антидемпинговые, применяемые к импортным товарам, которые продаются внутри страны по более низким ценам, чем аналогич национальные товары;

- преференциальные - льготные, устанавливаемые на опред товар или на весь импорт по договору и др.

2. По объекту обложения:

- импортные. Наклад-ются на И товары, при выпуске их для свободного обращения на внутреннем рынке страны.

- экспортные пошлины, наклад-тся на эксп-мый товар

- транзитные пошлины, которые накладываются на товары, перевозимые транзитом через территорию данной страны.

3. По способу взимания:

- специфические. Начисляются в установленном размере за единицу облагаемого товара (.

- адвалорные. Начисляются в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров;

- альтернативная.

- комбинированные. Сочетают оба вида таможенного обложения.

Тамож тариф РФ представляет собой свод ставок тамож-ых пошлин, применяемых к товарам, перемещаемым через тамож-ю границу РФ и систематизир-ым в соответствии с Товарной номенклатурой ВЭД.

Сумма ввозной таможенной пошлины и сборов за таможенное оформление включается в покупную стоимость приобретаемых активов

При этом делается проводка: Дт 41 (07, 08, 10, 15) Кт 68 субсчет "Расчеты по таможенной пошлине" (76 "Расчеты по таможенным сборам") - начислена ввозная таможенная пошлина, таможенный сбор.

4. Базисные условия поставки товаров

Базисными условиями - называют спец условия, которые определяют обязанности продавца и покупателя по доставке товара и устанав-ют момент выполнения продавцом своих обязанностей по поставке товара и перехода риска случайной гибели или повреждения товара с продавца на покупателя, а также могущих возникнуть в связи с этим расходов. Применение базисных условий упрощает составление и согласование контрактов, помогает контрагентам найти способы разделения ответственности и разрешения возникающих разногласий.

Из всех базисных условий наибольшее распространение получили условия FOB и CIF, и в практике международной торговли "цена FOB" обычно понимается как экспортная цена товара, цена CIF - как импортная.

Не менее важным вопросом при заключении контракта является вопрос о виде транспорта. Для ответа на этот вопрос необходимо проанализировать следующие факторы:

1. вид груза;
2. расстояние и маршрут перевозки;
3. фактор времени;
4. стоимость перевозки.

5. Учет расходов по загранкомандировкам

Время пребывания работника в заграничной командировке устанав-ется по отметкам в загранпаспорте. Командировочное удостоверение при этом не требуется (кроме командировок в страны СНГ).

Снятие средств на командировочные расходы допускается путем получения наличными и оприходования в кассу орг-ции на счет 50 "Касса", субсчет 2 "Касса в иностранной валюте" или путем перевода их за границу командируемому лицу на его счет в банк – нерезидент, на счет 3-го лица в пользу командируемого, либо на его имя в банк нерезидент в виде перевода до востребования.

Выдача наличной иностранной валюты или дорожных чеков сопровождается одновременной выдачей справок по форме №0406007 на имя каждого команд-ого лица или на имя старшего группы команд-мых лиц. В орг-ции учет этих справок ведется в спец журнале. Выдача уполномоч банком клиенту наличной иностр валюты или дорожных чеков на сумму свыше 10тыс. долларов США осуществ-тся при наличии разрешения ЦБ РФ.

Внесение в кассу орг-ции неиспользованной наличной иностр валюты д/б осуществлено не позднее даты, указанной уполномоч банком в графе 12 заявки клиента. В течение 3 банковских дней с момента возвращения в кассу орг-ции эти валютные средства д/б сданы в уполномоч банк на текущ валютный счет орг-ции.

Орг-ция представляет в уполномоч банк отчет в 2 экземплярах. 1 экземпляр (оригинал) подшивается в досье "Командировочные расходы", второй (копия) с отметкой банка о дате приема оригинала отчета возвращается данной орг-ции. Погашение справок по форме №0406007 уполномоч банком осуществляется путем проставления на всем поле каждой ее лицевой стороны знака "Z", заверяется подписью кассира или ответственного исполнителя бух-рии по учету валютных операций. После этого справки помещаются в досье "Командировочные расходы".

При направл-и работника в командировку в 2 или более страны суточные за день перемещения из одной страны в др (дата опред по отметке на загранпаспорте) выплач-ся в валюте и по нормам той страны, в которую он направл-ся.

При формировании их фактич себест-сти команд-ные расходы на оплату командировок связанных с производственной деят-тью, принимаются к учету в полном объеме. Суммы НДС подлежат возмещению из бюджета только в пределах норм, установленных закон-твом. Сверх установленных норм суммы НДС возмещению из бюджета не подлежат. Они рассматриваются как прочие внереализационные расходы и списываются в учете следующей записью:

Дт 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы".

Кт 19 "НДС по приобретенным ценностям".

Работнику, команди-ому за границу, возмещаются фактически произведенные и док-тально подтвержденные расходы по провозу багажа массой до 30кг.

Он имеет также право на компенсацию фактически произведенных и документально подтвержденных расходов по проезду на вокзал, аэродром или пристань и с указанных пунктов в местах отправления, назначения и пересадок. Содержание хоз операций и порядок отражения их в учете включает в себя получ в банке иностранной валюты, выдачу ее подотчетным лицам, принятие предварительно проверенного авансового отчета и списание подотчетных сумм по принадлежности.

Бухгалтер, обраб-вая первич док-ты об израсходованных суммах распределяет эти суммы по источникам возмещения: с включением в текущ издержки или относимые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. Общая сумма расходов по авансовому отчету утверждается руководителем, а отчет о выполненной работе – непосредственно лицом, санкционировавшим командировку.

6. Операции в иностр валюте и даты принятия их к учету

Датой совершения операции согласно ПБУ считается та дата, когда у орг-ции в соответствии с закон-вом РФ или договором возникает право принять к учету имущество или обязательства являющиеся результатом этой операции.

В ПБУ приводится перечень дат совершения конкрет операций и иностр валюте в рамках общего определения. В соответствии с перечнем и с учетом принципов, заложенных в общем нормативном регулировании БУ в РФ, датами совершения валютных операций для целей БУ являются следующие:

1.Банковские операции по валют счетам - дата зачисления денежных средств на валют счет орг-ции в банке или дата их списания.

2. Кассовые операции с иностр валютой - дата оприходования или выдачи денежных знаков из кассы.

3.Реализация экспортных товаров - дата перехода права собственности на эксп-ую продукцию к иностранному покупателю; по работам и услугам - дата фактич выполнения работ, оказания услуг.

4.Дата реализации по товарообменным сделкам, по бартерным - дата перехода права собственности на обмениваемые товары к покупателям, которая наступает одновременно после исполнения обязательств по передаче товаров обеими сторонами.

5. Импорт товаров - дата перехода права собственности на импорт-мые товары, иное имущество к импортеру; по услугам - дата фактич потребления услуги.

6.Погашение задол-сти в иностр валюте по суммам, выданным ранее работникам орг-ции под отчет на осуществление определенных расходов - дата утверждения авансового отчета.

7. Формирование уставного капитала орг-ции и образование задолженности по вкладам в него - дата подписания учредительных документов.

Т. О., по каждой операции в иностр валюте стоимость имущества и обязательств пересчитывается в руб. по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции.

Однако, по некоторым активам и пассивам пересчет иностр валюты в руб. должен производиться не только на дату совершения операции, но и на дату составления отчетности. Перечень этих активов и пассивов: денежные средства в кассе и на счетах в банках и иных кредит учреждениях, денежные и платежные док-ты, краткосрочные ц/б, средства в расчетах с любым юр и физ лицом, включая по заемным обязательствам и др.

Пересчет вышеперечисленных активов и пассивов на дату составления отчетности производится по курсу ЦБ РФ, действующему на последний день отчетного периода.

7. Виды цен применяемых в ВЭД

Цены устанавливаются на базе мировых цен, что в принципе отличает методику ценообразования во ВЭД от той, которой руководствуются при определении цен внутр рынка. Цена - одно из важнейших условий внешнеторгового контракта.

Для определения цен используются публикуемые цены: справочные цены, биржевые котировки, цены аукционов, цены фактич сделок; цены предложений крупных фирм.

Справочные - это цены внутр оптовой торговли или внеш торговли стран с рыночной экономикой, которые регулярно публикуются в деловых газетах и журналах, спец бюллетенях фирменных каталогах и прейскурантах. Эти цены обычно отражают общее направление динамики цен за предшествующий период, их можно использовать при заключ контрактов на срочную поставку небольших партий товаров.

Биржевая или биржевая котировка- цена товара, являющегося объектом биржевой торговли. При торговле сырьем или полуф-тами необходимо иметь сведения о ценах на биржах и аукционах. Как правило, биржи публикуют котировки на начало и конец утреннего и вечернего биржевых торгов, котировки продавцов и покупателей товаров, котировки на товары немедленной поставки и срочной поставки.

Сведения о ценах на аукционах также отражают реальные сделки, близки к котировкам бирж и могут служить ориентиром для установления цен.

Цены фактических сделок на аналогичные товары. Хотя подобная инфо носит сугубо конфиденциальный характер, получить ее возможно. Время от времени цены сделок появляются в печати. Если сопоставить хотя бы одну такую цену со справочной, то можно сориентироваться и довольно точно определить уровень цены при подготовке проекта контракта.

Цены предложений крупных фирм отражают монопольный характер поставок товара и по существу имеют характер справочных цен, так как первонач цены в результате согласования при заключении сделок обычно понижаются.

В кач-ве отправной точки для проведения переговоров о цене партнеры по торговой сделке используют базисные цены, в основе которых - цены, публикуемые в различных справочниках и прейскурантах.

Базисная цена - цена товара, которая принимается в качестве базы при определении внешнеторговой цены данной продукции, а также индекса цен в международной торговле в целом и по отдельным видам товаров. Базисная цена регулярно пересматривается с учетом изменений ассортимента внешнеторгового объема на рынке.

По способу фиксации цены различают:

Твердая цена устанав-ся в момент подписания контракта, она не подлежит изменению в течение всего срока его действия и не зависит от сроков и порядка поставки товара.

Периодически твердые цены предполагают опред-ую фиксированную сумму, действительную на определенный период времени. В момент подписания контракта цены не фиксир-тся, а определяются.

Подвижная цена - это зафиксир-ная при заключении контракта цена, которая может быть пересмотрена в дальнейшем, если рыночная цена данного товара к моменту его поставки изменится.

Скользящая цена - это цена, исчисленная в момент исполнения контракта путем пересмотра базисной цены с учетом изменений в издержках производства, произошедших в период исполнения контракта. Эта цена применяется в контрактах на товары длительного цикла изготовления.

## 8. Учет обязат продаже валютной выручки

Орг-ции независимо от форм собственности осуществляют обязательную продажу валютной выручки от экспорта товаров на внутреннем рынке.

Объектом обязат-ной продажи является валютная выручка резидентов, получ ими от нерезидентов по заключ-ым резидентами или от их имени сделкам. Если же российская орг-ция в разрешенных закон-вом случаях осуществляет реализацию товаров за валюту другим российским орг-циям или гражданам такая выручка обязательной продаже не подлежит.

Обязательная продажа валюты осуществляется с транзитного валютного счета. Обязательная продажа средств в иностр валюте в Валютный резерв Банка России производится по курсу руб. ЦБ РФ, действовавшему на день продажи валюты.

С 26 декабря 2004 г. норматив по продаже части валютной выручки установлен в 10%. На это отводится 7 дней со дня поступления выручки. Если это не будет сделано, банк на 8 день сам депонирует необходимую сумму валюты и в течение 3 дней продаст ее.

После того как фирма получит извещение о поступлении валюты, она должна представить в банк поручение на обязательную продажу валюты.

Для поручения на обязат-ую продажу валюты предусмотрен типовой бланк. В этом док-нте фирма поручает банку не только продать часть выручки, но и зачислить ее остаток на текущий валютный счет. При этом руб., получ от обязательной продажи валюты, банк зачисляет на расчетный счет фирмы.

Оставшуюся после обязательной продажи валюту орг-ция может хранить на текущем валютном счете или продать в добровольном порядке.

Обязательная продажа валюты отражается с использованием субсчетов второго порядка:

- 52-1-1 "Текущий валютный счет";

- 52-1-2 "Транзитный валютный счет".

На транзитный валютный счет уполномоч банком зачисляются в полном объеме все поступления иностр валюты в пользу резидента, за исключением следующих денежных средств, зачисляемых сразу на текущий валютный счет:

- денежных средств, поступ с одного текущего валютного счета резидента, открытого в уполномоч банке, на другой текущ валютный счет этого резидента, открытый в этом же банке;

- ден средств, поступ от уполномоч банка, в котором открыт текущ валютный счет резидента, по заключенным между ними договорам;

- ден средств, поступающих с текущего валютного счета одного резидента на текущий валютный счет другого резидента, открытых в одном уполномоченном банке.

При осуществлении операций по покупке и продаже валюты необходимо задействовать счет 57 "Переводы в пути", поскольку передача банку валюты для продажи и ее фактическая продажа чаще всего осуществляется на разные даты.

При продаже валюты – как обязательной, так и добровольной – необходимо также учесть, что поступления от продажи иностр валюты признается операционными доходами, а расходы, связанные с продажей иностр валюты, признаются операционными расходами. Это означает, что:

а) стоимость проданной валюты, исчисленную по курсу ЦБ на дату ее продажи, необходимо в полном объеме списать с Кт 57 "Переводы в пути" в Дт 91 "Прочие расходы",

б) а рублевый эквивалент проданной валюты, исчисленный исходя из биржевого курса банка на дату продажи валюты, д/б отражен по Кт 91 "Прочие доходы и расходы" в корреспонденции с Дт 51 "Расчетные счета

9. Виды таможенных режимов и таможенных тарифов

Таможенный режим является одной из основных категорий российского таможенного закон-ва, с помощью которого определяются:

- конкретный порядок перемещения товара через таможенную границу в зависимости от его предназначения;

- условия его нахождения и допустимое использование на таможенной территории;

- права и обязанности бенефициара тамож режима.

Бенефициар таможенного режима — лицо, которое в соответствии с таможенным закон-вом, располагает необходимыми полномочиями в отношении помещенного под таможенный режим товара и имеет право использовать в полном объеме все выгоды, льготы и преимущества, предоставляемые регламентацией данного режима.

Тамож Кодекс РФ содержит общий перечень видов тамож режимов: выпуск для свободного обращения; реимпорт; транзит; таможенный склад; магазин беспошлинной торговли; переработка на таможенной территории; переработка под таможенным контролем; временный ввоз (вывоз); свободная таможенная зона; свободный склад; переработка вне таможенной территории; экспорт; реэкспорт; уничтожение товаров; отказ в пользу гос.

Таможенный тариф РФ представляет собой свод ставок тамож-ых пошлин, применяемых к товарам, перемещаемым через тамож-ю границу РФ и систематизир-ым в соответствии с Товарной номенклатурой ВЭД.

10. Организация импортных операций посредником по договору комиссии

При заключении между заказчиком импортного товара и посредником договора комиссии посредник (комиссионер) заключает контракт с иностр поставщиком от своего имени, но за счет заказчика (комитента). БУ ведется как у комиссионера, так и у комитента.

Комиссионер, являясь стороной контракта, отражает у себя в учете расчеты с иностр поставщиком импортного товара. Однако, сам товар в балансовом учете комиссионера не отражается, т.к. к комиссионеру не переходит право собственности. В случае прохождения товара через склад комиссионера этот товар ставится на забалансовый учет.

Оплату таможенных платежей может осуществлять как комиссионер, так и комитент.

###### Учет у посредника-комиссионера

1. Комитент перечисляет комиссионеру иностр валюту, если приобретает товар за счет собственных валютных средств. Если же товар приобретается за счет купленной валюты, то купить валюту на оплату импорта может комиссионер. Поэтому комитент перечисляет комиссионеру руб. на покупку иностр валюты, а при авансовых расчетах с иностр поставщиком в опред-ных случаях еще и сумму в руб. на открытие руб. депозита в размере предоплаты.

Комитент обязан также возместить комиссионеру все накладные расходы по приобретению импортного товара и заплатить комиссионное вознаграждение за услуги.

Кт 76, субсчет 76.1 "Расчеты с комитентами"

Дт 76, субсчет 76.2 "Расчеты по покупке иностранной валюты"

11. Виды валютных операций, учет операций по движения капитала

Операции с иностр валютой и ц/б в иностр валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относятся:

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

- получ и предст-е фин кредитов на срок не более 180 дней;

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

- переводы неторгового характера в РФ из страны (зарплаты, пенсии, алименты и т.д.)

Валют операции, связанные с движением капитала:

- прямые инвестиции, т.е. вложения в УК предприятия с целью извлечения дохода и получ прав на участие в управлении предприятием;

- портфельные инвестиции, т.е. приобретение ц/б;

- переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество;

- предоставление и получ отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров;

- предост-е и получ фин кредитов на срок более 180 дней;

- все иные валютные операции не являющиеся текущими.

В настоящее время более широкое значение приобрели текущие валютные операции. При этом отсрочка платежа предоставляется на мин срок. Ограниченный круг валютных операций, связанных с движением капитала, обосновывается большими рисками при их осуществлении, а также более сложным оформлением. Необходимо уточнить, что все валютные операции тесно взаимосвязаны, поэтому очень сложно четко отклассифицировать все операции с иностр валютой. Без разрешения ЦБ РФ можно совершать валютные операции, связанные с движением капитала:

1. Переводы фед органами исполнительной власти вступительных и членских взносов в международ орг-ции, членом которых является РФ.

2. Переводы резидентами иностр валюты в оплату за участие в международных симпозиумах, конференциях, выставках, ярмарках, спортивных соревнованиях и др.

3. Зачисления резидентами – некоммерч-ми орг-циями на свои валютные счета в банках переводов от нерезидентов в качестве добровольных и безвозмездных пожертвований.

4. Резиденты имеют право переводить страховые взносы страховщикам-нерезидентам, а также зачислять на свои валютные счета в банках РФ валютные средства, поступившие от нерезидентов в оплату страховых сумм.

5. Юр и физ имеют право получить от уполномоче банков и соответственно возвращать им кредиты в иностр валюте на срок не более 180 дней.

6. Большое значение для экспортеров и импортеров имеет предоставление права на возврат ими нерезидентам, а также нерезидентами резидентам авансовых платежей предоплаты по экспортно-импортным контрактам.

12. Учет операций купли-продажи валюты

Результат от купли-продажи иностр валюты является разновид-тью коммерч-го результата деят-сти предприятия.

Данный фин результат представляет собой суммовую разницу, т.е. разницу между рублевыми оценками проданной (приобретенной) валюты по официальному курсу и реальному курсу продажи (покупки) на одну и ту же дату.

При продаже валюты эта разница формируется на счете 48 "Реализация прочих активов" как разница между кредитовым (оценка по реальному курсу продажи) и дебетовым (оценка по офиц-ому курсу) оборотами. При покупке валюты разница выявляется на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

В соответствии с Инструкцией о порядке заполнения типовых форм годовой бух отчет-сти, утвержденной приказом Минфина РФ, превышение курса покупки иностр валюты над курсом ЦБ РФ отражается по Дт 80 "Прибыли и убытки" и Кт 51 "Расчетный счет", а при превышении курса ЦБ РФ над курсом покупки – по Дт 52 "Валютный счет" и Кт 80 "Прибыли и убытки".

Бухгалтерское оформление продажи валюты

1. Снимается валюта с валютного счета:

Д-т 57 К-т 52

2. Поступление денег на расчетный счет:

Д-т 51 К-т 48

3. Отражается стоимость проданной валюты:

Д-т 4, К-т 57.

Бухгалтерское оформление покупки валюты

1. Деньги сняты с расчетного счета: Д-т 76 К-т 51

2. Приобретенная валюта перечисляется на валютный счет: Д-т 52 К-т 76

3. Превышение курса покупки над курсом ЦБ РФ:

Д-т 80 К-т 76

13. Формирование тамож стоимости. Методы ее оценки

Тамож стоимость – цена, фактически уплаченная или подлежащая уплате за товар или иные предметы на момент пересечения границы страны ввоза и являющаяся базой начисления таможенной пошлины.

Опред-ние тамож стоимости товаров, ввозимых на тамож территорию РФ, основывается на принципах определения тамож стоимости товаров, установленных нормами международ права и общепринятой международ практикой.

Исчерпывающий перечень методов определения тамож стоимости товаров, ввозимых на тамож территорию РФ, установлен Законом РФ "О тамож тарифе" и производится путем применения одного из следующих шести методов:

– по стоимости сделки с ввозимыми товарами

– по стоимости сделки с идентичными товарами

– по стоимости сделки с однородными товарами

– вычитания стоимости

– сложения стоимости

– резервный метод.

При использовании каждого конкретного из предусмотренных Законом 6 методов структуру и понятие таможенной стоимости образуют различные компоненты:

1) Стоимость сделки (цена сделки + некоторые обязательные доп начисления к ней);

2) Цена сделки с идентичными товарами, скорректированная с учетом конкретных условий продажи и поставки,;

3) Цена сделки с однородными товарами, скорректированная с учетом конкретных условий продажи и поставки;

4) Цена единицы товара при продаже на рынке РФ

5) Расчетная стоимость;

6) Одна из предусмотренных выше основ.

Основным методом тамож оценки является метод по стоимости сделки с ввозимыми товарами (1 метод). Опред-ие 1 метода как основного означает, что тамож стоимость ввозимых на тамож территорию РФ товаров должна опред-ться по этому методу во всех случаях, когда выполняются условия его применения. Законода-ое опред-ние тамож стоимости при ее расчете по 1 методу можно выразить формулой: Тамож стоимость = Стоимость сделки с ввозимыми товарами = Цена сделки с ввозимыми товарами + Доп начисления. Под ценой сделки понимается цена, фактич уплаченная или подлежащая уплате за товары при их продаже на экспорт в РФ.

Остальные методы определения тамож стоимости (2–6) применяются при невозможности использования метода 1. По сути, методы со 2-го по 6-й направлены на конструирование стоимости внешнеторговой сделки в отличие от 1-го метода, когда готовая стоимость сделки уже есть. При этом каждый последующий метод применяется, если тамож стоимость не м/б определена путем использования предыдущего метода. Методы вычитания и сложения стоимости могут применяться в любой последовательности.

Методы таможенной оценки применяются в строго заданной последовательности. Процедура определения таможенной стоимости товаров д/б общеприменимой, то есть не различаться в зависимости от источников поставки товаров. Существуют два основных способа заявления таможенной стоимости. Первый предполагает использование спец формы декларации, а второй допускает заявление таможенной стоимости в ГТД

14. Аккредитив (А-в)

А-в рассматривают как форму расчетов по внешнеторговым сделкам, представляющую собой одностороннее денежное обязательство банка, выдаваемое по поручению импортера – клиента банка в пользу его участника по заключ контракту – экспортера.

Он выставляется для расчетов с одним поставщиком.

А-в выстав-ся за счет собственных средств импортера или за счет кредита банка. От того, за чей счет оформлен А-в, зависит орг-ция его учета.

Выстав-ный А-в отражается в учете:

а) если оформлен за счет собственных средств: Дт 55 "Спец счета в банках субсчет 11 "А-вы за границей Кт 52 "Валют-ые счета" субсчет 2 "Текущю валют счет"

б) оформлен за счет заемных средств: Дт 55 "Спец счета в банках субсчет 11 "А-вы за границей Кт 66 "Расчеты по краткосроч кредитам и займам" субсчет 3 "Ссудный счет в инвалюте".

Виды А-ва:

Отзывной – который м/б отозван или аннулирован выставившим его банком влюбой момент без предварит-го уведомления экспортера. Для экспортера этот А-в связан с риском понести убытки, т.к. в случае отзыва А-ва подготовленный для экспорта товар не м/б отправлен импортеру.

Безотзывной – не м/б отозван или изменен ранее окончательного срока его действия без согласия экспортера.

Подтвержденный – за выполнение которого отвечает не только банк импортера, но и банк экспортера. Эту ответс-ть за опред вознаграждение берет на себя банк экспортера по просьбе банка импортера.

Неподтвержденный – по которому банк экспортера не отвечает за исполнение, но должен проверить подлинность А-ва по внеш признакам.

Переводной – лицо, в пользу которого открыт А-в, имеет право дать поручение банку выплатить опред сумму с А-ва полностью и частично др лицу. А-в считается переводным если об этом есть прямое указание банка-эмитента.

Револьверный (возобновляемый) – который по мере его использования пополняется. При открытии А-ва на нем указывается лимит остатка.

Учет А-ва ведут на счете 55 "Спец счета в банках", к которому открывают субсчета: 1. А-вы внутри страны; 2. А-вы за границей; 3. Чековые книжки.

15. Товарообменные операции

С организационной точки зрения товарообменные операции представляют собой встречную торговлю, в рамках которой поставка товаров, услуг, технологий и иных товарных ценностей в одном направлении увязывается с поставкой в обратном направлении. Но помимо увязки между поставками в 2 направлениях у всех видов встречных сделок есть одна особенность, отличающая их от других видов внешнеторговых следок: они или совсем исключают, или ограничивают денежные расчеты.

Формы встречной торговли различны. С учетом особенностей каждой сделки во встречной торговле их можно разделить на несколько видов:

- встречные закупки;

- компенсационные;

- бартерные сделки, совершаемые на основе товарообмена.

Встречная закупка означает сделку, при которой стороны, заключая контракт на поставку товара в одном направлении, одновременно подписывают соглашение о заключении контракта на встречную закупку. При этом поставляемые товары не взаимоувязаны: в качестве встречного товара покупателем может быть предложен любой имеющийся у него товар.

Компенсац-ные сделки предусматр продажу оборуд-ия комплектных предприятий с послед-щей оплатой встречными поставками произведенной на них продукции, а так же предоставление лицензий, технологий с последующей оплатой продукцией, полученной с их использованием.

Бартерные сделки представ собой прямой обмен в натурально-вещественной форме без использования механизма валютно-финансовых расчетов.

Значительный удельный вес бартерных сделок в международной торговле объясняется целым рядом причин:

- нехваткой конвертир валюты для финансир-ия импорта;

- возможностью получить импортный товар в обмен на свой, реализац которого на обыч условиях затруднена, и таким образом использовать бартер для продвижения экспортного товара;

- стремлением компаний промышленно развитых стран при строительстве в развивающихся странах объектов "под ключ" экономить на транспортных и складских расходах.

Правовое регулирование внешнеторговых сделок осуществляется на основе норм международ права, национального закон-ва каждой из сторон сделки, а также условий внешнеторгового договора купли-продажи, называемого контрактом, которые устанав-тся по договоренности сторон в рамках действующего международного и национального права и фиксируются в контракте.

16. Орг-ция учета экспортных операций (ЭО)

Порядок учета ЭО зависит от порядка реализации товаров, а также от порядка оплаты за реализуемые товары.

При реализац товаров орг-цией-изготовителем в учете отражают все хоз операции по реализац продукции, начиная от определения затрат на маркетинговые исследования до установления цены за реализуем товар. При реализац продукции через внешнеэкономическую орг-цию наиболее важным представляется установление размера комиссионного вознаграждения за услуги внешнеэкономич орг-ции.

Основными док-тами по экспорту товаров являются: контракт на поставку товаров, паспорт сделки, грузовая тамож декларация, учетные карточки, сч-фактуры, товарно-транспортные накладные и др.

Аналитич учет экспортных товаров осуществ-тся орг-цией по партиям в разрезе стран и контрактов. Под учетной партией обычно понимают однородные товары, отфактурованные одним счетом, отправленные по одним или нескольким транспортным док-там в одном направлении. Если не представляется возможность сохранить первонач партию, устанавливают новую учетную партию по этапам движения товаров.

Синтетич учет отгруженных на экспорт товаров осуществляют либо на сч 45 "Товары отгруженные", либо на сч 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Счет 45 используют для учета отгруженной продукции независимо от выбранного варианта учета реализац в случаях, когда договором поставки обусловлен отличный от общего порядка момент перехода права владения, использования и распоряжения отгруженной продукцией и риска ее случайной гибели от орг-ации к покупателю.

К счету 45 открывают субсчета:

12 "Эксп товары по прямым поставкам";

13 "Эксп товары в пути в СНГ";

14 "Эксп товары в портах и на складах СНГ";

15 "Эксп товары в пути за границу";

16 "Эксп товары в переработке и на комиссии за границей";

17 "Эксп товары, снятые с экспорта";

18 "Эксп товары отгруженные, но неотфактурованные".

Применение указанных субсчетов обеспечивает контроль за продвижением товаров к покупателю и определение сроков их кредитования.

Субсчет 45-12 применяют в тех случаях, когда поставки товаров осуществляют в прямом грузовом международ сообщении без переоформления транспортных документов. В этом случае товар сразу списывают на реализацию (Дт 45, субсчет 12, Кт счета 40 "ГП"; Дт 46, субсчет 1 "Реализация продукции", Кт 45, субсчет 12).

17 Основные условия поставок экспортных-импорных товаров.

Применяемые во внешней торговле контракты содержат различные условия, характеризующие товар, служащий предметом купли-продажи, определяющие коммерч особенности сделки, права и обязанности сторон, взаимные обязательства сторон по операциям, обеспечивающим исполнение контракта. Все условия контракта можно классифицировать следующим образом:

1) с точки зрения их обязательности для продавца и покупателя;

2) с точки зрения их универсальности.

С точки зрения обязательности условия контракта делятся на обязательные и дополнительные.

К обязательным условиям относятся: наименования сторон - участников сделки; предмет контракта; качество и количество; базисные условия поставки; цена условия платежа; санкции и рекламации (штрафы, претензии); юр адреса и подписи сторон.

Дополнительные условия: сдача-приемка товара; страховка; отгрузочные документы; гарантии; упаковка и маркировка; форс-мажорные обстоятельства; арбитраж; прочие условия.

Обязательными эти условия называются потому, что, если одна из сторон не выполняет эти условия, то др сторона вправе расторгнуть контракт и требовать возмещения убытков.

С точки зрения универсальности условия контракта делятся на индивидуальные и универсальные.

К индивидуальным, то есть тем, которые присущи только одному конкретному контракту, относятся: наименование сторон в преамбуле; предмет контракта; качество товара; количество товара; цена; сроки поставки; юр адреса и подписи сторон.

К универсальным условиям относятся: сдача-приемка товара; базисные условия поставки; условия платежа; упаковка и маркировка; гарантии; санкции и рекламации; форс-мажорные обстоятельства; арбитраж.

18. Переоценка валют статей баланса и порядок ее отражения в учете

2. Активы в виде ОС (здания и сооружения, банковское оборудование и оргтехника, автотранспорт, конторская мебель и т.д.), сформированные за счет валютных средств, включая валютную часть Уставного фонда, переоценке в связи с изменением текущего курса рубля к иностр валютам не подлежат.

3. Активы банка в иностр валюте, включенные в V раздел Плана счетов БУ в банках "Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям", в виде наличных денег в кассе, остатков денеж средств на корреспондентских счетах в др банках, задолженности по предоставленным кредитам депозитам подлежат переоценке по текущ курсу руб. к иностр валютам, устанав-ому ЦБ РФ.

5. Сумма остатков средств отдельных лицевых счетов "Нереализ-ные курсовые разницы по переоценке валют части собственных средств" и "Нереализованные курсовые разницы по валют позиции" А-П балансового сч 019 "Переоценка валютных средств" включается в расчет собственных средств при определении экономических нормативов деятельности банков, устанавливаемых ЦБ РФ.

6. Обязательства и другие пассивы банка (кроме Уставного фонда) в виде остатков денежных средств на текущих, расчетных и корреспондентских счетах клиентов и банков-корреспондентов, задолженности банка по привлеченным депозитам и кредитам, нераспред-ной прибыли в иностр валюте, подлежат переоценке по текущему курсу руб. к иностр валютам,

7. Банки производят переоценку валютных статей баланса в соответствии с вышеперечисленными правилами регулярно по мере установления ЦБ РФ текущего курса

8. Ежегодно по состоянию на конец операц-ного дня 1 декабря итоговое сальдо по отдельному лицевому сч 019 "Переоценка валют средств" относится соответственно на балансовые сч 96 "Доходы банков" и сч 97 "Расходы банков" с одновременным перечислением остатков по счетам 96 и 97 на А-П балансовый счет 980 "Прибыли и убытки".

19. Первич учетная док-тация импортным (И) операциям

включает: - паспорт И сделки (ПСи) - выписывается импортером в уполномоч банке и содержит сведения о контракте в объеме, необходимом для вал-ого контроля;

- досье по И сделке – спец-ую подборку док-тов по контролю за оплатой импортируемых ценностей; формируются уполномоч банками по каждому паспорту сделки; - учетную карточку (УК) таможенно-банковского контроля И товаров (Уки) - возвратный док-нт валютного контроля. Сост-тся таможе-ми органами на основании Грузовой тамож-ой декларации (ГТД);

- карточку платежа;

- ведомость банк-ого контроля – док-нт вал-ого контроля, содержащий сведения об операциях по паспорту сделки.

В ходе обслуживания И операций уполномоч банки выполняют функции агентов вал-ого контроля.

Тамож-ный орган при таможенном оформлении товаров, ввезенных по И контракту, проверяет соответствие сведений, заявленных в ГТД, условиям контракта, сведениям, содержащимся в представ-ной ксерокопии ПСи. При отсутствии расхождений в док-тах и при выполнении всех иных треб-ний тамож-ого закон-ва РФ должностное лицо тамож-ого органа ставит подпись на ксерокопии ПСи и заверяет ее своей личной номерной печатью. Ксерокопия ПСи вместе с экземпляром ГТД хранится в делах тамож-ого органа. После принятия решения таможенным органом о выпуске товаров с третьего листа ГТД снимается ксерокопия, заверяется оттиском личной номерной печати и подписью должностного лица тамож-ого органа и представляется импортером в банк импортера. Банк импортера в течение 5 дней после подписания ПСи формирует электронную копию ПСи ведомость банковского контроля по ПСи с использованием программного комплекса в автоматическом режиме. Импортер в течение 15 дней с даты принятия решения о выпуске товаров представляет в банк ксерокопию ГТД, которая помещается в Досье. УКи поступает в банк импортера из ГТК России в электронном виде в течение 20 дней, следующих за датой принятия решения о выпуске товаров. Банк импортера сверяет сведения, содержащиеся в УКи, поступившей из ГТК России, со сведениями ксерокопии ГТД, представленной импортером. В случае выявления расхождений в указанных док-тах банк импортера извещает ГТК России о выявленном расхождении. Банк импортера формирует Карточку платежа в течение 7 дней, следующих за датой оплаты. Банк импортера в целях идентификации импортером сумм произведенной оплаты по отношению к поставкам товаров информирует импортера о поступивших из ГТК России УКи, а также о сформированных Карточках платежа. Импортер информирует банк об оплате указанных в УКи товаров.

Банк импортера в течение 10 дней, следующих за датой подписания ПСи, направляет электрон копию ПСи в ГТК России. Карточки платежа направ-тся банком импортера в ГТК России в течение 10 дней, следующих за датой их формир-ния. ГТК РФ на основании данных ГТД формирует УКи и в течение 20 дней, следующих за датой принятия решения о выпуске товаров, направляет их в банк импортера. Банк импортера возвращает УКи, получ из ГТК России, после обработки, не позднее указанного в них контрольного срока возврата.

20. Инкассовая форма расчетов

Инкассовая форма расчетов - поручение клиента банку совершить действия по получению от плательщика на основании денежных, товарных или расчетных документов опред суммы или подтверждения того, что эта сумма будет выплачена в установленные сроки. К числу инкассируемых док-тов можно отнести чеки, простые и переводные векселя, банковские акцепты и др.

При осуществлении инкассовых операций банк выполняет лишь функции посредника. Он не несет ответственности за неоплату плательщиком инкассируемых документов, а также за подлинность документов или подписей, содержащихся в них.

Инкассо может быть чистым или документарным. Чистое инкассо - это инкассирование фин док-тов.

Док-тарное инкассо - это инкассо фин док-тов, сопровождаемых коммерческими док-тами, либо инкассо только коммерческих док-тов (сч-фактуры, отгрузочные, транспортные накладные).

Инкассо является основной формой расчетов на условиях коммерческого кредита, принятой в международ практике, поскольку импортер имеет возможность продать приобретенный за рубежом товар и оплатить поставку из получ выручки.

В практике российских банков принято выделять инкассовые расчеты по экспортным операциям и инкассовые расчеты по импортным операциям своих клиентов, в зависимости от того, выполняет ли банк функции банка-ремитента или представляющего банка.

В случае расчетов по экспортным операциям все инкассовые поручения, принятые банком-ремитентом от своих клиентов, регистрируются в журналах, при этом учет ведется в разрезе стран и банков, которым передаются данные поручения и документы, и фиксируются следующие основные реквизиты: номер инкассо, сумма инкассо с указанием валюты плате жа, дата отсылки документа иностранному банку.

При осуществлении расчетов в форме инкассо по импортным операциям российский банк выполняет функции представляющего банка.

Получив от иностранного банка пакет инкассируемых док-тов при инкассовом поручении, отечест банк первый экземпляр инкассового поручения оставляет в отделе международ расчетов, а второй не позднее следующего рабочего дня выдает импортеру под расписку на первом экземпляре инкассового поручения.

К недостаткам инкассовой формы международ расчетов относится наличие существенного разрыва во времени между инкассированием док-тов в банк и получением платежа, что увеличивает фин, валютный и др виды рисков экспортера по данной сделке. Ведь к моменту получения док-тов банком импортера (уже после отгрузки товара) покупатель может оказаться неплатежеспособным. В результате экспортер будет вынужден нести непредвиденные расходы по срочному поиску нового покупателя либо по возврату уже отгруженного товара.

21. Классификация таможенных платежей

Под таможенными платежами понимают все виды платежей, осуществляемых участниками ВЭД тамож органам:

-таможенная пошлина;

-НДС;

-акцизы;

-сборы за выдачу лицензий тамож органами и возобновление их действия;

-сборы за выдачу квалификационного аттестата спец-ста по тамож оформлению и возобновление его действия;

- тамож сборы за тамож оформление;

-тамож сборы за хранение товаров;

-тамож сборы за тамож сопровождение товаров;

-плата за информирование и консультирование;

-плата за принятие предварительного решения;

Изменение размера таможенных платежей зависит:

-от очередных изменений нормативной базы расчетов (введение новых размеров ставок тамож пошлин, и т.д.);

-от изменения курса руб. по отношению к свободно конвертируемой валюте.

22. Учет операций по валютному счету

Орг-ции имеют право открыть валют счет на территории РФ в любом банке, уполномоч ЦБ РФ на проведение операций с иностр валютами. Обычно банки открывают счета по отдельным видам иностр валют. Можно открывать счета сразу в нескольких валютах, что позволяет избежать конверсии валюты из одной в др, осуществляемой за плату по действующему курсу международ валютного рынка на день совершения операции. Возникающие при этом курсовые разницы относятся на счет орг-ции.

Для открытия валютного счета орг-ция обязана предоставить в уполномоч банк док-ты:

1) справку о постановке на учет в налогвой;

2) заявление, содержащее полное и точное наимен-ние предприятия, его юр адрес, номера тел скрепленное 2 подписями и печатью. В заявлении содержится обязат-ство клиента соблюдать банковские правила ведения валют счета. На обороте заявления работник банка фиксир номер присваив-го клиенту счета, отражает разрешительные визы;

3) копии учредит док-тов (устав, учредит договор), заверенные в нотариальной конторе;

4) копии док-тов о регистрации, заверенные также нотариальной конторой;

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

6) справку о регистрации в Пенсионном фонде РФ.

Совместные орг-ции и иностр фирмы, кроме того, обязаны представить в банк свидетельство о внесении их в реестр предприятий с иностр инвестициями.

После проверки представленных документов юристом и главбухом банк оформляет распоряжение на открытие счета, копия которого дает возможность орг-ции осуществлять операции по валют счету.

После заключения договора банк открывает клиенту сразу два счета: транзитный валют счет и текущ валют счет.

Эти счета ведутся параллельно. Валют выручку, поступ-ую за экспорт товара, зачисляют сначала на транзитный валют счет. После обязательной продажи в валют резерв и на внутр валют рынке остаток валюты зачисляют на текущ валют счет орг-ции.

На валют счет орг-ции м/б зачислены в иностр валюте суммы:

- переведенные из-за границы через уполномоч банк в оплату экспортных товаров и оставшиеся после обязательной продажи в валют резерв и на внутр валют рынке;

- переч-ные с валют счетов др владельцев в оплату купленных товаров;

- купленные владельцем счета на валют бирже и на валют аукционе и др поступления с разрешения уполномоч банка.

Для обобщения инфо о наличии и движении средств в иностр валюте используют счет 52 "Валютный счет". По Дт этого счета отражают поступление денежных средств на валют счета орг-ции, по Кт - списание денеж средств с валют счетов. Операции по валют счетам отражают на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных док-тов. Суммы, ошибочно отнесенные в Дт или Кт валют счетов и обнаруженные при проверке выписок банка, отражают на счете 63 "Расчеты по претензиям".

Аналитич учет по сч 52 ведут по каждому счету, открытому в учреждениях банков для хранения денежных средств в иностр валютах.

23. Учет курсовых и суммовых разниц

Курсовая разница – разница между рублевой оценкой соответствующего имущества или обязательств, стоимость которых выражена в иностр валюте, исчисленной по курсу ЦБ РФ, на дату расчета или дату составления бух отч-сти за отчет период, и рублевой оценкой этих имущества и обязательств, исчисленной по курсу ЦБ РФ на дату принятия их к БУ в отчет периоде или дату составления бух отч-сти за предыдущий отчет период.

В БУ и отч-сти отражаются курсовые разницы, возникающие по:

- операциям по полному или частичному погашению дебитор или кредитор задолж-сти, выраженной в иностр валюте, если курс ЦБ РФ на дату расчета отличался от курса на дату принятия этой дебитор или кредитор задолж-ти к БУ в отчет периоде;

- операциям по пересчету стоимости имущества и обязательств: стоимость денежных знаков в кассе; средств в расчетах в банках и иных кредитных учреждениях и др.

Пересчет в руб. должен производиться на дату совершения операции в иностр валюте, а также на дату составления бух отч-сти.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе орг-ции и средств на счетах в банках и иных кредитных учреждениях, выраженной в иностр валюте, может производится, кроме того по мере изменения курсов иностр валют, котируемых ЦБ РФ.

Положительная курсовая разница образуется в случае, если курс руб. падает по отношению к иностр валюте (когда переоценивается активный сч), и если курс руб. растет (когда переоценивается пассивный сч). Отрицательная курсовая разница образуется в случае, если курс руб. по отношению к иностр валюте растет (когда переоценивается активный сч), и если курс руб. падает (когда переоценивается пассивный сч).

Текущ учет курсовых разниц м/б организован способами:

1. непосредственно на счете 80 "Прибыли и убытки" в течение всего года;

2. в течение года курсовые разницы относятся на счет 83 "Доходы будущих периодов", а в конце года (заключительными записями декабря) списываются со счета 83 "Доходы будущих периодов" на счет 80 "Прибыли и убытки".

При этом и в 1, и во 2 случае к синтетич счетам открывается субсчет "Курсовые разницы".

Положит курс разницы учитываются по Кь счетов 80, 83; отрицат курс разница – по Дт счетов 80, 83. При использовании счета 80 "Прибыли и убытки" дальнейшая детализация объекта учета не требуется. Если в течение года используется способ отражения курсовых разниц на счете 83"Доходы будущих периодов", то в конце года делается следующая проводка:

Д-т 83 К-т 80 - на положительный остаток;

Д-т 80 К-т 83 - на отрицательный остаток.

24. Организация по открытому счету

В международ торговой и банковской практике значительное место занимают расчеты в форме открытого счета. Это наиболее простой, самый дешевый, но в то же время крайне рискованный способ получения экспортной выручки.

При использовании открытого сч покупатель осуществляет платеж за товар или услугу через опред период времени после поставки, а контрагенты ведут так называемый взаимный учет сумм текущей задолж-сти друг перед другом. Поэтому открытый сч используют компании, связанные уже долговрем-ыми торговыми отношениями.

Особенность данной формы расчетов: движение товаров опережает движение валют средств, принимая форму своеобразного коммерч кредита. При этом в некоторых случаях экспортер односторонне кредитует импортера. Более того, товаросопроводительные документы поступают к последнему напрямую, минуя банк. Как следствие, весь контроль за своевременностью платежей ложится на плечи участников сделки, в первую очередь на экспортера.

Технология осуществления расчетов по открытому счету м/б представлена следующим образом: экспортер отгружает товар импортеру и отдельно, предположим по почте, высылает товарораспорядительные документы: счета, железнодорожные накладные или коносаменты, сертификаты и проч. После этого он заносит сумму отгруженного товара в дебет открытого на покупателя счета. Импортер совершает такую же запись в кредит счета экспортера.

25. Учётная политика

Существует право орг-ции на основе нормативных док-тов самостоятельно определять конкретные формы и методы орг-ции учёта и контроля исходя из организационно-правовой формы хоз-вания, отраслевых особенностей и др задач. Эти права реализ-тся в разработке собственной учётной политики орг-ции, в которой д/б определена совокупность способов ведения БУ – первич наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хоз деят-сти.

При формир-нии учётной политики предполагается имущ-ная обособленность и непрерывность деят-сти орг-ции, послед-ность применения учётной политики, а также временная определённость фактов хоз деят-сти. Учётная политика должна отвечать треб-ниям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

При осуществлении ВЭД главбух должен предусмотреть в учётной политике те её элементы, которые позволяли бы полно и точно отразить особенности этой деят-сти в БУ операций, связанных с экспортом, импортом, инвентаризационной деятельностью.

Правильно разработанная учётная политика, учитывающая условия и возможности ведения хоз деят-сти должна обеспечить:

- полноту отражения в БУ всех фактов хоз деят-сти (треб-ие полноты);

- отражение в БУ фактов хоз деят-сти исходя не только из их правовой формы, но и из экономич содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания над формой);

- тождество данных аналитич учёта оборотам и остаткам по счетам синтетич учёта на первое число каждого месяца, а также показателей бух отч-сти данным синтетич и аналитич учёта (требование непротиворечивости);

- рациональное и экономное ведение БУ, исходя из условий хоз деят-сти и величины предприятия (требования рациональности).

Учётная политика организации формируется главбухом и утверждается руководителем орг-ции. При этом некоторые элементы учётной политики утверждаются отдельно, как приложения к ней.

Рабочий план счетов БУ содержит синтетич и аналитич счета, необходимые для ведения БУ в соответствии с треб-ниями своевременности и полноты учёта и отч-сти. В нем м/б использовано столько счетов и субсчетов, сколько необходимо для отражения хоз деят-сти.

Формы первич учетных док-тов.. К учету принимается только правильно оформленный док-нт, а именно тот, в котором заполнены все обязательные реквизиты. Обязательными реквизитами: наимен орг-ции, наимен док-нта, его номер, дата, краткое содержание хоз операции, ее кол-венное и денежное выражение, подписи лиц, отвечающих за данную операцию.

Правила док-нтооборота и технология обработки учётной информации. Документооборот – это движение первич док-тов в БУ.

Работу по составлению графика документооборота организует главбух. График документооборота д/б оформлен в виде схемы или перечня работ по созданию, проверке и обработке док-тов, выполняемых каждым подразделением, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

Хоз операции должны отражаться в регистрах БУ в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам БУ.

Совокупность учётных регистров и порядок их заполнения составляют форму БУ. Орг-ция может выбрать одну из 3 применяемых форм: мемориально-ордерную, журнально-ордерную, автоматизированную форму учёта. При автоматизированной форме учёта выходные регистры либо имеют структуру ж-ордеров и ведомостей, открываемых к ним, либо инфо формируется в регистрах др формы. При этом они должны обеспечивать соблюдение общих методологических принципов БУ.