

Задание: Составить конспект лекции (записать в конспект только главное)

Вопрос: Валютные счета

Вопросы темы:

1. Учет расчетов по валютному счету
2. Учет кассовых операций в ин. валюте

Вопрос 1. Методика бухгалтерского учета валютных операций регулируется ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Иностранной валютой являются:

–денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств);

–средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных расчетных единицах.

Операции с иностранной валютой и внешними ценными бумагами могут совершать резиденты и нерезиденты.

Резиденты – это физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, постоянно проживающие в Российской Федерации, юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Нерезидентами являются физические лица, не являющиеся резидентами, а также юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

К валютным операциям относятся:

–приобретение резидентом валютных ценностей у резидентов и нерезидентов;

–приобретение нерезидентом у нерезидента валютных ценностей;

–ввоз на таможенную территорию и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей;

–переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг;

–переводы нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг на счета открытые на территории Российской Федерации

Организации, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, открывают в банке валютный счет. Банк должен иметь лицензию Центрального банка России на ведение валютных операций и осуществление контроля за правильным и своевременным оформлением валютных операций. Между банком и предприятием заключается договор о расчетно-кассовом обслуживании, в котором фиксируется перечень услуг банка, тарифы комиссионных вознаграждений за услуги. Количество валютных счетов, которое может быть открыто, не ограничено и зависит, в основном, от видов валют.

Основным документом, на основании которого зачисляют или снимают валюту со счета, является заявление на перевод, а обо всех произведенных операциях банк сообщает организации в выписках банка с валютного счета в двух валютах (иностранной и ее рублевом эквиваленте).

Для учета операции по движению средств на валютных счетах применяют счет 52 «Валютный счет».

К нему открываются субсчета:

52/1 Транзитный валютный счет – зачисляется экспортная выручка (счет временный, после зачисления выручки, часть выручки переводится в рубли, а оставшаяся переводится на текущий валютный счет)

52/2 Текущий валютный счет – предназначен для хранения валюты организации и ее использования для целей организации (постоянный, не закрывается)

52/3 Специальный транзитный валютный счет – открывается для покупки ин. валюты организацией (временный, купленная валюта должна быть использована по назначению в течении 7 дней)

Все поступившие в адрес организации валютные средства зачисляются вначале на **транзитный счет 52-1**

С этого счета организация может осуществлять продажу части валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг) на внутреннем валютном рынке через уполномоченные банки по рыночному курсу рубля.

На валютном счете также отражаются:

- поступления в качестве взносов в уставный капитал;
- поступления от продажи акций, облигаций;
- поступления в виде кредитов;
- поступления в виде пожертвований на благотворительные цели;
- средства, купленные на внутреннем валютном рынке РФ.

Организации имеют право приобрести валюту на командировочные расходы, операции по выполнению обязательств по договорам, контрактам и др. Для этого открывается специальный транзитный валютный счет, на который зачисляется только иностранная валюта, купленная за рубли на валютном рынке.

Снятие наличной иностранной валюты со специального транзитного валютного счета не допускается, за исключением случаев оплаты командировочных расходов. В случае если приобретенная валюта не была использована по назначению в течение семи дней со дня зачисления на специальный транзитный счет, она подлежит обратной продаже.

Для учета покупки и продажи валюты используется счет 57 «Переводы в пути».

В учете движение валютных средств отражается следующими проводками:

Содержание операции	Дт	Кт
1. Зачисление экспортной валютной выручки	52-1	62
2. перечисление валютных средств для обязательной продажи	57	52-1
3. зачисление приобретенной иностранной валюты	52-3	57
4. зачислена часть ин. валюты на счет	52-2	52-1
5. зачисление кредитов банков	52-2	66, 67
6. Внесены взносы учредителем в ин. валюте	52-2	75
7. перечисление задолженности перед бюджетом в валюте	68	52-2
8. погашение кредитов банка	66, 67	52-2
9. оплата услуг банка	91	52-2

Специальный счет 52-3 может применяться для осуществления:

- валютных операций, связанных с движением капитала;
- купли-продажи иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

Денежные средства, учитываемые на валютном счете, подлежат пересчету в рубли по курсу ЦБ РФ.

В результате изменения курса в учете возникают курсовые разницы. Курсовая разница, образовавшаяся на валютном счете, — это разница между рублевой оценкой иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции и рублевой оценкой этой валюты по курсу ЦБ РФ, действующему:

- на дату совершения следующей операции с этой валюты;
- на конец отчетного периода.

Курсовые разницы могут быть положительными и отрицательными. Положительные курсовые разницы являются внереализационными доходами предприятия, а отрицательные — внереализационными расходами.

Курсовые разницы учитываются при определении налогооблагаемой прибыли предприятия.

Курсовая разница списывается на счет 91 «Прочие расходы и доходы»

Д-т 52 К-т 91/1 — отражена положительная курсовая разница по остатку на валютном счете.

Д-т 91/1 К-т 52 — отражена отрицательная курсовая разница.

Аналитический учет ведется по выписке банка, синтетический учет ведется в журнале-ордере №1/1 и ведомости № 1/1

Вопрос 2. Учет кассовых операций в иностранной валюте

Организации могут использовать иностранную валюту в качестве средства платежа по экспортным и импортным контрактам и для оплаты командировочных расходов своих сотрудников, в связи с чем возникает необходимость ведения кассовых операций в иностранной валюте.

Прием наличных денег в иностранной валюте в кассу и выдача их из кассы производится по приходным и расходным ордерам

В соответствии Федерального закона "О бухгалтерском учете" учет по валютным счетам организации и операциям в иностранной валюте должен вестись в рублях на основании перерасчета иностранной валюты по курсу Центрального Банка РФ на дату совершения операции.

Пересчет иностранной валюты в рубли производится согласно Положению по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006). В Положении отмечено, что датой совершения кассовых операций с иностранной валютой считается дата оприходования или выдачи денежных знаков из кассы организации.

Согласно ПБУ 3/2006 в регистрах бухгалтерского учета по счетам имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, запись производится одновременно в валюте расчетов платежей и в рублях. В связи с этим в отчете кассира (второй отрывной лист кассовой книги с приложенными к нему приходными и расходными кассовыми ордерами) должна проставляться одновременно сумма в иностранной валюте и в рублях.

В приходных и расходных кассовых ордерах сумма в иностранной валюте указывается в графе "сумма". При этом по строке "сумма прописью" должна быть указана одновременно сумма рублевого эквивалента по курсу Центрального Банка РФ на дату совершения операции.

И эта сумма служит основанием для того, чтобы кассир сделал запись в рублях в кассовой книге в графе "приход" или "расход".

Наряду с этим необходимо вести регистры аналитического учета по каждому виду иностранной валюты, проходящей по кассе. Такие регистры могут вестись в виде реестров, карточек либо иметь такой же вид, как страницы кассовой книги.

Для обособленного синтетического учета движения наличной иностранной валюты к *счету 50 "Касса" открывают субсчет "Касса в иностранной валюте".*

Отражение курсовой разницы следует оформлять мемориальными ордерами или бухгалтерской справкой.

Дт 50 "Касса", Кт 91 "Прочие доходы и расходы" - при росте курса иностранной валюты;

Дт 91, Кт 50 - при падении курса иностранной валюты.

Особенности:

1. Принимая платежные документы в инвалюте, кассир обязан обследовать их на предмет платежеспособности и подлинного характера при помощи наличествующих контрольных образцов.

2. Когда банкноты или иные платежные документы в инвалюте порождают сомнение в их подлинности либо обладают явными следами подделки, то возвращать их предъявителю нельзя. Кассир должен задержать такие образцы в кассе, а предъявителю выдать справку о принятии на экспертизу платежного документа либо денежного знака, порождающего сомнения в подлинности такового документа штамп с реквизитами расходного кассового ордера, подписанным руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами, уполномоченными на это.