

# МДК 01.01 Практические основы бухгалтерского учета активов организации

14.11.2024

группа Э-230922

## Пара №1

### ТЕМА5: УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ОПЕРАЦИЙ ПО ВАЛЮТНЫМ СЧЕТАМ В БАНКЕ

#### *Вопрос 1. Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте*

**Валюта** (от итал. *valuta* – цена, стоимость) – денежная единица страны, участвующей в международном экономическом обмене, влекущем за собой денежные расчеты.

#### **К иностранной валюте относятся:**

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

б) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

#### **К валютным ценностям, помимо иностранной валюты, относятся также:**

- ценные бумаги в иностранной валюте – платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие 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.

**Валютными операциями** считаются сделки по операциям, связанным 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 Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей;
- осуществление международных денежных переводов;
- расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

Учет валютных, экспортных и импортных операций регламентируется нормативными документами, которые можно разделить на две группы. Первая группа - законодательные и нормативные акты в области валютного регулирования, внешнеэкономической деятельности и валютного контроля на территории России. Вторую группу составляют документы, определяющие методологию бухгалтерского учета валютных операций и внешнеэкономической деятельности.

Основным нормативным документом в области бухгалтерского учета операций в иностранной валюте при этом является Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000).

В соответствии с **ФЗ №402** «О бухгалтерском учете» бухгалтер имущества, обязательств и хозяйственных операций организаций ведется в валюте РФ – в рублях.

В связи с этим, возникает необходимость в пересчете конкретных сумм иностранной валюты в рубли при отражении в учете валютных операций, в результате которого возникают суммовые и курсовые разницы.

Суммовая разница образуется тогда, когда по условиям договора денежное обязательство одной стороны подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (или в условных единицах). Таким образом, суммовые разницы связаны с рублевыми обязательствами, выраженными в иностранной валюте, а не с валютными обязательствами.

Суммовые разницы могут возникать, например, на счетах расчетов, где отражаются денежные обязательства в рублях на дату их возникновения и затем показывается фактическая сумма в рублях, полученная или уплаченная на день платежа. Появившаяся суммовая разница корректирует или стоимость полученного имущества, или стоимость полученных средств за проданную продукцию (работы, услуги).

Курсовая разница, согласно ПБУ 3/2000, представляет собой разницу между рублевой оценкой валютного актива или обязательства по курсу на дату расчета либо дату составления отчетности и рублевой оценкой его на дату принятия к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления отчетности за предыдущий отчетный период. Таким образом, курсовые разницы возникают в связи с изменением официального курса за период между датой совершения хозяйственной операции и датой расчетов по ней.

В отличие от денежных средств и средств в расчетах, имущество организации (основные средства, товарно-материальные запасы, нематериальные активы и пр.), приобретенное за иностранную валюту, принимается к учету в оценке в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции, и в дальнейшем не переоценивается.

В бухгалтерском учете возникающие курсовые разницы относятся на финансовые результаты организации.

Возникающие курсовые разницы относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами денежных средств или расчетов; положительные отражаются по кредиту этого счета, а отрицательные - по дебету. Организации могут получать наличные деньги с валютных счетов в банках. Для учета операций с наличной иностранной валютой создается специальная касса.

Бухгалтерский учет кассовых операций в иностранной валюте ведется в общем порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации. Материально ответственным лицом, ответственным за учетное отражение движения валюты, является кассир. С ним заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Кассам устанавливается лимит в иностранных валютах. Организации получают валютные средства для оплаты служебных командировочных расходов. Выплата и расходование валюты на другие цели запрещается (исключение из общего порядка предусмотрено только для туристических фирм).

*Для учета операций с наличной иностранной валютой* не открывают отдельную кассовую книгу, так как согласно порядку ведения кассовых операций в Российской Федерации каждая организация может вести только одну кассовую книгу.

Прием наличной валюты и ее выдача из кассы осуществляются по правильно оформленным приходным и расходным ордерам по видам валют.

Учет движения валюты должен вестись в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции.

Датой совершения кассовых операций с иностранной валютой считается дата оприходования или выдачи денежных знаков из кассы организации.

Учет движения наличной валюты ведут в двух оценках - в валюте и в рублях. Определение курсовых разниц может производиться в течение месяца по мере изменения курса иностранных валют либо в общем порядке на даты поступления или выбытия валюты.

Отдельного бухгалтерского счета для учета поступления и расходования валюты не предусмотрено, поэтому к счету 50 «Касса» открывают самостоятельный субсчет «Касса в иностранной валюте».

При наличии иностранной валюты в кассе организации может изменяться курс валюты и возникает необходимость пересчета валюты по изменившемуся курсу с определением курсовой разницы. Отражение курсовой разницы можно оформить бухгалтерской справкой.

В случаях роста курса валюты кассир на основании бухгалтерской справки делает запись в кассовой книге в графе «Приход», а при падении курса - в графе «Расход» (бухгалтерские справки прикладываются к отчету кассира вместе с другими оправдательными документами). На счетах бухгалтерского учета эти операции отражаются:

-при росте курса валюты: Дт 50 «Касса», субсчет «Касса в иностранной валюте» Кт 91 «Прочие доходы и расходы».

-при падении курса валюты: Дт 91 «Прочие доходы и расходы» Кт 50 «Касса», субсчет «Касса в иностранной валюте».

К субсчету 50-1 «Касса организации» могут быть открыты субсчета второго порядка 50-1-1 «Касса организации в рублях» и 50-1-2 «Касса организации в долларах США».

**Пример 1.** 10 марта 2014 года в кассу с валютного счета поступили 100 долл. США. Курс на дату поступления иностранной валюты в кассу составлял 36,52 рублей за доллар США,

Дт 50 «Касса» Кт 52 «Валютные счета» - 100 долл. x 36,52 руб. = 3652 рубля.

Синтетический учет кассовых операций в иностранной валюте ведется в журнале ордере №1 /1 и в ведомости № 1/1.

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете операций по получению в кассу иностранной валюты **на следующем примере:**

*ООО «Межсезонье» направило своего работника в зарубежную командировку. Для этих целей кассир ООО «Межсезонье» снял 16.02.2009 с валютного счета организации 500 долларов США. Этой же датой валюта была выдана в подотчет сотруднику. 19.02.2009 сотрудник предоставил в бухгалтерию авансовый отчет и возвратил неистраченную сумму аванса в сумме 50 долларов США в кассу предприятия. Руководитель ООО «Межсезонье» утвердил авансовый отчет 19.02.2009. Валюта сдана в уполномоченный банк 20.02.2009.*

Курс доллара США 16.02.2009 составлял 34,5578 руб./\$

Курс доллара США 19.02.2009 составлял 36,4267 руб./\$

Курс доллара США 20.02.2009 составлял 36,0910 руб./\$

В бухгалтерском учете ООО «Межсезонье» подлежат отражению следующие проводки (не рассматриваются курсовые разницы по переоценке задолженности подотчетного лица и расчеты с подотчетным лицом):

16.02.2009

Дебет 50-1-2 Кредит 52 17 278,90 руб. (500 долларов США по курсу 34,5578 руб./\$) – с валютного счета в кассу организации получена наличная валюта.

Дебет 71 Кредит 50-1-2 17 278,90 руб. (500 долларов США по курсу 34,5578 руб./\$) – наличная валюта из кассы выдана в подотчет сотруднику.

19.02.2009

Дебет 50-1-2 Кредит 71 1 821,36 руб. (50 долларов США по курсу 34,4267руб./\$) – отражен возврат подотчетным лицом остатка денежных средств, полученных ранее в подотчет

20.02.2009

Дебет 91 Кредит 50-1-2 16,81 руб. (50 долларов США x (34,4267 руб./\$- 34,0910 руб./\$)) –

отражена курсовая разница от переоценки наличной валюты в кассе организации

Дебет 52 Кредит 50-1-2 1 804,55 руб. (50 долларов США по курсу 34,0910 руб./\$) –

наличная валюта из кассы внесена на валютный счет организации

Для того чтобы правильно отразить в бухгалтерском учете хозяйственную операцию, совершенную в иностранной валюте, необходимо точно определить рублевую сумму этой операции. Вы можете сделать это последовательно, проведя следующие действия:

- определить дату операции (пересчета);
- уточнить курс Банка России, на дату операции (пересчета);
- умножить сумму валюты на ее курс по данным Банка России;
- при пересчете определить сумму курсовой разницы.

Рассмотрим отражение курсовой разницы в бухучете на конкретном примере.

### **Пример**

ООО «Одуванчик» 27 сентября 2006 года получило в банке 2000 долл. США для оплаты командировочных расходов.

Официальный курс долл. США, установленный Центральным банком РФ, составил (цифры условные):

- на день оприходования валюты в кассу – 26,73 руб./USD;
- на день выдачи под отчет 28 сентября – 26,79 руб./USD;
- на 30 сентября 2006 года (дату составления отчетности) – 26,75 руб./USD.

***Бухгалтер ООО «Одуванчик» сделал следующие записи:***

27 сентября 2006 года

**Дебет 50 субсчет «Доллары США» Кредит 52**

– 53 460 руб. (2000 USD x 26,73 руб./USD) – оприходована наличная валюта;

28 сентября 2006 года

**Дебет 50 субсчет «Доллары США» Кредит 91-1 «Прочие доходы»**

– 120 руб. ((26,79 руб./USD – 26,73 руб./USD) x 2000 USD) – отражена положительная курсовая разница.

**Дебет 71 Кредит 50 субсчет «Доллары США»**

– 50 901 руб. (1900 USD x 26,79 руб./USD) – выдана наличная валюта под отчет;

30 сентября 2006 года

**Дебет 91-2 «Прочие расходы» Кредит 50**

– 4 руб. ((26,79 руб./USD – 26,75 руб./USD) x (2000 USD – 1900 USD)) – отражена отрицательная курсовая разница.

**Можно избежать отражения в бухгалтерском учете операций по пересчету валюты в кассовой книге. Такого отражения не будет, если выдавать валюту подотчетным лицам в день ее получения из банка и сдавать в банк в день ее возврата в кассу организации.**

### **«Движение» валюты**

В бухгалтерском учете движение наличной иностранной валюты в кассе отражается следующими проводками:

**Дебет 50 Кредит 52**– получена с текущего валютного счета и принята к учету в кассу наличная иностранная валюта; приняты к учету дорожные чеки по номиналу;

**Дебет 50 Кредит 91-1**– отражена положительная курсовая разница по остатку валюты в

кассе;

**Дебет 91-2 Кредит 50**– отражена отрицательная курсовая разница по остатку иностранной валюты в кассе;

**Дебет 52 Кредит 50**– сдана наличная иностранная валюта в уполномоченный банк.