

## МДК 01.01 Практические основы бухгалтерского учета активов организации

14.11.2024

группа Э-230922

### Пара №2,3

#### *Вопрос №2 Особенности учета операций по валютным счетам*

Организации, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, открывают в банке валютный счет. Банк должен иметь лицензию Центрального банка РФ 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).

*К текущим операциям относятся:*

- переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов по экспорту и импорту товаров, работ, услуг на срок до 90 дней;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- переводы в РФ и из нее процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам, связанным с движением капитала;
- переводы неторгового характера, включая переводы заработной платы, пенсий, алиментов и т.п.

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

- прямые инвестиции, то есть вложения в уставные капиталы;
- портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг;
- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
- предоставление и получение отсрочки платежа по экспорту и импорту на срок более 180 дней.

**Валютные счета** открываются резидентам и нерезидентам в банках, имеющих лицензию ЦБ РФ на ведение валютных операций. В установленных законом случаях предприятиям могут быть открыты счета в иностранных банках. Валютные счета открываются в свободно конвертируемых валютах, а также в замкнутых валютах в пределах установленных квот на экспорт товаров. .

**Валютные счета могут открываться** в следующих свободно конвертируемых валютах: австралийский доллар, австрийский шиллинг, английский фунт стерлингов, бельгийский франк, немецкая марка, голландский гульден, датская крона, итальянская лира, канадский доллар, норвежская крона, доллар США, финляндская марка, французский франк, шведская крона, швейцарский франк, японская иена, ЭКЮ, испанская песета, греческая драхма, ирландский фунт, португальское эскудо, сингапурский фунт, турецкая лира.

Для открытия валютного счета в банк надо представить те же документы, что и для открытия расчетного счета. После проверки представленных документов юристом и главным бухгалтером банк оформляет распоряжение на открытие счета, которое дает возможность организации осуществлять операции по валютному счету.

**За открытие валютных счетов** и проведение по ним операций **организация платит комиссионное вознаграждение в валюте**. Каждый уполномоченный банк устанавливает свои тарифы ставок комиссионных вознаграждений. Кроме того, банк взимает с организации суммы в валюте в оплату почтово-телеграфных расходов, комиссионных вознаграждений иностранных банков и других расходов, фактически произведенных в связи с совершением валютных операций.

**Для учета операций предприятию в банке открываются два валютных счета: транзитный** – для зачисления валютной выручки, ее продажи на внутреннем рынке и оплаты накладных расходов, **и текущий** – для учета наличия и движения иностранной валюты. (для учета валюты, находящейся в распоряжении организации;).

Иностранная валюта, числящаяся на субсчете «Текущий валютный счет», может быть использована на любые цели в соответствии с действующим законодательством.

*Форма расчетов по валютным счетам определяется внешнеторговым договором и может производиться:*

- *авансовым платежом (банковским переводом) – покупатель производит платеж в пользу продавца до отгрузки товара (предоставления услуги);*
- *по открытому счету – продавец, отгрузив товар, направляет документы для оплаты непосредственно покупателю;*
- *по документарному инкассо – продавец, отгрузив товар, направляет в свой банк коммерческие документы с инструкциями инкассировать сумму документов через банк в стране покупателя (покупатель получает документы только после платежа);*
- *по документарному аккредитиву – банк берет на себя обязательство произвести расчет с продавцом (бенефициаром) против документов, полностью соответствующих условиям аккредитивов;*
- *чеками, а также в иных формах.*

Порядок и отражение в учете операций на валютном счете такие же, как и на расчетном. При этом каждому текущему валютному счету, открываемому по всем видам валют должен соответствовать транзитный валютный счет.

Для учета операций по движению средств на валютных счетах применяют счет 52 «Валютные счета».

К нему открываются субсчета:

52/1 Транзитный валютный счет,

52/2 Текущий валютный счет,

52/3 Специальный транзитный валютный счет.

Все поступившие в адрес организации валютные средства зачисляются вначале на транзитный счет.

По дебету счета 52 отражают:

— поступления в кассу взносов в уставный капитал;

— поступления от продажи акций, облигаций;

— поступления в виде кредитов;

— поступления в виде пожертвований на благотворительные цели;

— валютную выручку от экспорта товаров (работ, услуг);

— средства, купленные на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

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», к которому могут быть открыты субсчета:

57/1 — валютные средства, перечисленные для продажи;

57/2 — депонированная банком валюта для продажи;

57/3 — средства, перечисленные для покупки валюты — для учета рублевых средств, которые перечислены для покупки, до дня покупки валюты.

В учете движение валютных средств отражается следующими проводками:

Д-т 52/1 К-т 90 — зачисление экспортной валютной выручки (при учете реализации по моменту оплаты);

Д-т 52/1 К-т 62 — зачисление сумм, поступивших от иностранных покупателей (при учете реализации по моменту отгрузки);

Д-т 52/2 К-т 66, 67 — зачисление кредитов банков;

Д-т 52/2 К-т 75/1 — погашение задолженности по вкладам иностранного учредителя в уставный капитал;

Д-т 68 К-т 52/2 — перечисление задолженности перед бюджетом в валюте;

Д-т 66,67 К-т 52/2 — погашение кредитов банка;

Д-т 52/3 К-т 57/3 — зачисление приобретенной иностранной валюты;

Д-т 91 К-т 52/3 — оплата услуг банка.

Все валютные операции осуществляются без каких-либо ограничений. Для некоторых валютных операций должен использоваться специальный счет. Специальный счет может применяться для осуществления:

— валютных операций, связанных с движением капитала;

— купли-продажи иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Полученная от продажи выручка зачисляется на транзитный валютный счет организации. Его открывает банк на основании договора банковского валютного счета. Когда экспортная выручка поступает на счет, бухгалтер делает проводку:

Д-т 52 «Транзитный валютный счет» К-т 62, 90 — поступила экспортная выручка.

Если часть выручки необходимо продать, бухгалтер делает запись:

Д-т 57 К-т 52 «Транзитный валютный счет» — направлена часть валютной выручки на продажу.

Предприятие имеет право расходовать иностранную валюту, поступившую на транзитный счет. Например этой валютой можно оплатить:

— перевозку грузов за границей;

— экспортные таможенные пошлины и таможенные сборы;

— перевод денег с транзитного счета.

Для определения результата от продажи валюты используется счет 91 «Прочие доходы и расходы». По дебету этого счета записывается стоимость иностранной валюты по курсу Банка России на день продажи, а также расходы, связанные с указанными операциями, по кредиту — сумма в рублях, полученная за проданную валюту.

Поскольку счет 91 закрывается, после каждой операции по продаже валюты определяется ее результат, который списывается на счет 99 «Прибыли и убытки».

В случае если валюта продается или покупается уполномоченным банком не сразу, а спустя несколько дней после перечисления денежных средств, то для учета перечисленных денежных средств используется отдельный субсчет, открываемый к счету 57 «Переводы в пути».

**Транзитный валютный счет** – специальный счет в банке, открываемый для зачисления валютной выручки организации. На нем учитывается поступление средств по экспортному контракту в полном объеме. Остаток средств может быть продан за рубли по письменному распоряжению организации – заявлению на конвертацию валюты.

На ряд целей денежные средства могут расходоваться непосредственно с транзитного счета. Так, с него можно платить резидентам и нерезидентам за доставку товара, его страхование, экспедицию грузов по иностранной территории, а также уплачивать таможенные сборы и комиссии банков.

Для закупки товаров у зарубежных партнеров торговой фирме нужно приобрести иностранную валюту (если у нее нет необходимой суммы).

В соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» покупка инвалюты производится только через уполномоченные банки. Для этого организация составляет заявку (поручение) по форме, установленной банком. Необходимую для покупки инвалюты сумму в рублях она перечисляет банку со своего расчетного счета либо, если покупает валюту в банке, где ей открыты счета, указывает в заявке номер расчетного счета, с которого будут списаны средства, и номер валютного счета, куда будет зачислена купленная валюта. В форме заявки организации на выбор могут быть предложены варианты покупки валюты: на бирже, в банке по внутреннему курсу или по курсу ЦБ РФ с взиманием комиссионного вознаграждения, а также максимальный курс покупки.

По окончании операции по обмену рублей на валюту банк перечисляет либо зачисляет валютные средства на счет организации, после чего можно будет отправить их в адрес поставщика товара.

Для этого следует представить в банк распоряжение о переводе валюты поставщику, а также справку о валютных операциях и указанные в ней документы, связанные с проведением операции.

В ходе исполнения банком заявки на покупку валюты в учете следует показать:

- перечисление (списание) рублевых денежных средств на покупку валюты с расчетного счета организации;
- поступление валюты на валютный счет;
- удержание банком комиссии;
- возврат остатка рублевых средств на расчетный счет.

При этом в учете выполняются следующие бухгалтерские проводки:

Д-т 57/1 К-т 52 — списание валюты банком с валютного счета организации для продажи;

Д-т 91 К-т 57/2 — списание проданной валюты по курсу Банка России на день продажи;

Д-т 91 К-т 51, 52, 76 — расходы, связанные с продажей;

Д-т 51 К-т 91 — зачисление рублевого эквивалента проданной валюты;

Д-т 91 К-т 99 — прибыль от продажи валюты;

Д-т 99 К-т 91 — убыток от продажи валюты.

**Пример 2.** Организация направила в банк заявку на покупку валюты. Ее приобрели по курсу 40,50 руб. за евро. Официальный курс евро, установленный ЦБ РФ, составлял 40 руб. за евро. Комиссия банка за покупку валюты – 0,5 процента от ее стоимости. В учете отражено:

1. Дт 57 Кт 51 – 810 000 руб. (20 000 EUR x 40,50 руб/EUR) – списаны банком рубли на покупку иностранной валюты;
2. Дт 52 Кт 57 – 800 000 руб. (20 000 EUR x 40 руб/EUR) – зачислена иностранная валюта на счет по курсу ЦБ РФ;
3. Дт 76 Кт 51 – 4050 руб. (20 000 EUR x 40,50 руб/EUR x 0,5%) – списано с расчетного счета вознаграждение (комиссия) банка;
4. Дт 91 субсчет «Прочие расходы» Кт 76 – 4050 руб. – отражены затраты на оплату услуг банка (комиссия);
5. Дт 91 субсчет «Прочие расходы» Кт 57– 10 000 руб. (20 000 EUR x (40,50 руб/EUR – 40 руб/EUR)) – отражена разница между курсом покупки и официальным курсом ЦБ РФ.

**Разница между курсом покупки иностранной валюты и официальным курсом принимается в целях налогообложения прибыли.**

**Пример 3.** В марте 2014 года на транзитный валютный счет организации зачислена экспортная выручка в сумме 300 000 долл. США и кредит в сумме 100 000 долл. США. Курс на день поступления денежных средств составлял 30 рублей за доллар. Организация решила продать часть инвалютной выручки в сумме 200 000 долл. Курс на дату списания денежных средств с валютного счета – 31,2долл. США. Курс на дату зачисления инвалютной выручки – 30,3 долл. Курс продажи (цена реализации долларовой выручки – 33,8руб). Комиссионное вознаграждение банку – 5000 рублей. Определите финансовый результат реализации части инвалютной выручки.

1. Дт 52/3 «Транзитный валютный счет» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 300 000 долл. x 30 рублей = 9 000 000 рублей – поступила на валютный счет выручка от реализации товаров.
2. Дт 52/3 «Транзитный валютный счет» Кт 66 «Краткосрочные кредиты банка» - 100 000 долл. x 30 рублей = 3 000 000 рублей – поступил на валютный счет краткосрочный кредит банка в иностранной валюте.

**Итого по дебету счета 52/3отразилась сумма 400 000 долл. x 30 = 12 000 000 рублей.**

1. Дт 52/1 «Текущий валютный счет» Кт 52/3 «Транзитный валютный счет» - 400 долл. x 30 рублей = 12 000 000 рублей – перечислены с транзитного валютного счета на текущий полученные денежные средства.
2. Дт 57 «Переводы в пути» Кт 52.1 «Текущий валютный счет» - 200 000 дол x 31,2 рублей = 6 240 000 рублей – перечислена инвалютная выручка для добровольной реализации;
3. Дт 52.1 «Текущий валютный счет» Кт 91/2 «Прочие доходы» - 200 000 дол x (31,2 – 30) = 240 000 рублей – отражена курсовая разница;

**Продажа иностранной валюты:**

1. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 91/1»Прочие доходы» - 200 000 дол x 33,8 рублей – 6 760 000 рублей – зачислена на расчетный счет выручка от продажи иностранной валюты;
2. Дт 91/2 «Прочие расходы» Кт 57 «Переводы в пути» - 200 000 дол x 30,3 = 6 060 000 рублей - списана инвалютная выручка;
3. Дт 91/2 «Прочие расходы» Кт 57 «Переводы в пути» - 180 000 рублей - отражена курсовая разница;
4. Дт 91/2 «Прочие расходы» Кт 51 «Расчетные счета» - 5 000 рублей - выплачено комиссионное вознаграждение банку;

**Итого по дебету счета 91 – 6 060 000 + 5000=6 065 000 рублей, по кредиту счета 91 (без курсовых разниц) – 6 760 000 рублей – доход.**

**Разница = 6 760 000 – 6 065 000 = 695 000 рублей – прибыль от реализации иностранной валюты.**

**Пример 4.** Организация дала поручение уполномоченному банку приобрести иностранную валюту на сумму 350 000 рублей. Курс на день покупки - 28рублей за доллар. Банк приобрел 12 477 долларов. Комиссия банку - 1200рублей

1. Дт 57 «Переводы в пути» Кт 51 «Расчетные счета» — 350 000 рублей — перечислены рублевые средства для покупки иностранной валюты;
2. Дт 52 «Валютные счета» Кт 57 «Переводы в пути» — 12 477 дол x 28руб — 349 356 рублей – зачислена на валютный счет иностранная валюта;
3. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 57 «переводы в пути» – 350 000 – 349 356 = 644руб – возврат неиспользованных денежных средств;
4. Дт 91/2 «Прочие расходы» Кт 51«Расчетные счета» — 1 200 рублей — перечислено комиссионное вознаграждение банку.

3.В соответствии с требованиями ПБУ 3 / 2000 датой совершения операций с иностранной валютой признается день возникновения у организации права в соответствии с законодательством РФ или договором принять к бухгалтерскому учету активы и обязательства, которые являются результатом этой операции.

Если стоимость товара в экспортном контракте выражается в иностранной валюте, то для целей бухгалтерского учета на дату перехода права собственности на экспортируемую продукцию экспортная выручка должна быть пересчитана в рубли по курсу ЦБ РФ, действующему на дату перехода собственности.

При оформлении товара на таможне уплачивается экспортная (вывозная) таможенная пошлина и таможенные сборы.

**Пример 5.** По условию контракта стоимость отгруженной на экспорт продукции составляет 52 000 дол. США. Право собственности переходит к покупателю в момент передачи товара перевозчику. Отгрузка продукции со склада продавца произведена в декабре 2013 года. Организация уплачивает вывозную таможенную пошлину в размере 60 000 рублей. Товар сдан перевозчику в январе 2014 года. Транспортные расходы составили 17700 рублей, включая 18% НДС. Валютная выручка поступила на транзитный валютный счет в январе 2014 года. Курс доллара, установленный ЦБ РФ на дату перехода товара перевозчику, уплаты таможенных сборов и оформления грузовой таможенной декларации, составляет 31,86рублей за доллар, на дату поступления оплаты - 31,90рублей за доллар. Фактическая производственная себестоимость отгруженной продукции - 1 300 000 рублей.

В учете организации - экспортера составляются записи:

**на дату отгрузки товара**

1. Дт 45 «Товары отгруженные» Кт 43 «Готовая продукция» - 1 300 000руб. - отражена фактическая производственная себестоимость отгруженной продукции;

**на дату сдачи товара перевозчику**

2. Дт 62 «Расчеты с покупателями» Кт 90.1 «Выручка» - 52 000 дол x 31,86рублей = 1 656 720 рублей - признана выручка от реализации продукции на экспорт ( предъявлен счет покупателю);
3. Дт 90.2 «Себестоимость продаж» Кт 45 «Товары отгруженные» - 1 300 000 рублей - списана фактическая производственная себестоимость реализованной продукции;
4. Дт 44 «Расходы на продажу» Кт 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» - 15 000 рублей - отражена сумма транспортных расходов (без НДС);
5. Дт 19 «НДС по приобретенным ценностям» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - 2 700 рублей - отражена сумма НДС по транспортным расходам;

6. Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 51 «Расчетные счета» – 1 656 720 рублей  $\times 0,1\% = 1\,656,72$ руб – оплачены таможенные сборы в рублях;
7. Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 52 «Валютные счета» - 52 000 дол  $\times 0,05\% : 100\% = 26$  дол  $\times 31,86$  рублей = **828,36 руб.** - оплачены таможенные сборы в валюте;
8. Дт 44 «Расходы на продажу» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - 1 656,72 + 828,36 = 2 485,08 рублей - таможенные сборы включены в состав расходов на продажу;
9. Дт 68 «Платежи в бюджет» Кт 51 «Расчетные счета» – 60 000 рублей – оплачена вывозная таможенная пошлина;
10. Дт 90.5 «Экспортные пошлины» Кт 68 «Платежи в бюджет» – 60 000 рублей – начислена таможенная пошлина
11. Дт 90.2 «Себестоимость продаж» Кт 44 «Расходы на продажу» - 17 485, 08 рублей - (15 000 + 2 485,08) - списаны расходы, связанные с и транспортировкой таможенным оформлением товара;
12. Дт 90.9 «Прибыль / убыток от продаж» Кт 99 «Прибыли и убытки» - 279 234,92 рублей - прибыль от реализации товара.

***на дату поступления валютной выручки***

1. Дт 52 «Валютные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 52 000 дол  $\times 31,9$  рублей = 1 658 800 рублей — зачислена на транзитный валютный счет экспортная выручка;
2. Дт 62«Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт 91«Прочие доходы» - 1 656 720 – 658 800 = 2 080 рублей — отражена курсовая разница.

В соответствии с ПБУ 5 / 01 «Учет материально - производственных запасов» и ПБУ 6 /01 «Учет основных средств» фактическая стоимость приобретенного имущества (в том числе по импорту) складывается из фактических затрат, связанных с приобретением. При приобретении материальных ценностей по импорту к этим затратам добавляются импортная (ввозная) таможенная пошлина, таможенные сборы, НДС.

Стоимость имущества, указываемая в контракте, как правило, выражена в иностранной валюте.

**Пример 6.** Организация приобретает у иностранного поставщика товар для перепродажи. Для этого поставщику перечислен аванс в сумме 100 000 дол. США. Курс на дату перечисления составлял 28,10 рублей за доллар. Иностранный поставщик поставил товар. Курс на дату получения товара составил 28,60 рублей за доллар. Таможенная пошлина начисляется в размере 10% стоимости товара, а таможенный сбор — 0,15%.

1. Дт 60.3 «Расчеты с поставщиками по выданным авансам» Кт 52 «Валютные счета» - 100 000 дол  $\times 28,1$  рублей = 2 810 000 рублей - перечислен аванс поставщику;
2. Дт 15 «Приобретение товарно-материальных ценностей» Кт 60.4 «Расчеты с иностранным поставщиком» - 100 000 дол  $\times 28,60$  рублей = 2 860 000 рублей - отражена задолженность пред иностранным поставщиком по полученным товарам;
3. Дт 60.3 «Расчеты с поставщиками по выданным авансам» Кт 91/1 «Прочие доходы» - 2 860 000 - 2 810 000 = 50 000 рублей - отражена курсовая разница;
4. Дт 60.4 «Расчеты с иностранным поставщиком» Кт 60.3 полученным товарам; Дт 60.3 «Расчеты с поставщиками по выданным авансам» - 2 860 000 рублей - произведен зачет взаимных требований;

5. Дт 15 «Приобретение товарно-материальных ценностей» Кт 76 «Расчеты с таможенной» - 2 860 000 рублей  $\times 0,15\% : 100\% = 4\,290$  рублей — начислен таможенный сбор;
6. Дт 15 «Приобретение товарно-материальных ценностей» Кт 76 «Расчеты с таможенной» - 2 860 000  $\times 10\% : 100\% = 286\,000$  рублей – начислена таможенная пошлина;
7. Дт 41 «Товары» Кт 15 - начислен таможенный сбор; Дт 15 «Приобретение товарно-материальных ценностей» - 2 860 000 + 4 290 + 286 000 = 3 150 290 руб. товары взяты на баланс по фактической стоимости их приобретения.
8. Дт 19 «НДС по приобретенным ценностям» Кт 76 «Расчеты с таможенной» - (3 150 290  $\times 18\% : 100\%$ ) = 567 052, 2 - начислен НДС для уплаты таможенным органам ;
9. Дт 76 «Расчеты с таможенной» Кт 51 «Расчетные счета» - 567 052,2 + 286 000 + 4 290 = 857 342,2 рублей – произведены расчеты с таможенной

### **Операции по покупке валюты**

Рассчитываться долларами, евро или любой другой валютой на территории нашей страны российским предприятиям запрещено. Однако если организация заключила сделку с зарубежной компанией, то она может купить валюту, чтобы расплатиться с партнером. Валюту можно покупать в банках, у которых есть лицензия на проведение операций в иностранной валюте.

Организация может купить валюту, если:

- заключен импортный контракт;
- сотрудник едет в командировку за рубеж;
- есть представительство за границей;
- нужно заплатить банку комиссионное вознаграждение за продажу и покупку валюты.

В любом случае, чтобы купить валюту, организация должна заполнить и направить в банк поручение на покупку с указанием, для каких целей приобретается валюта.

После того как деньги на покупку валюты будут списаны с расчетного счета, бухгалтер делает проводку:

Д-т 57 «Переводы в пути», субсчет 57/3 «Средства, перечисленные для покупки валюты»;

К-т 51 «Расчетные счета». Вся купленная валюта должна быть зачислена на специальный транзитный счет. Этот счет открывает банк без подачи заявления с просьбой об открытии этого счета.

Зачисление приобретенной валюты по курсу на день зачисления:

Д-т 52/3 «Специальный транзитный валютный счет» К-т 57 «Переводы в пути», субсчет 57/3 «Средства, перечисленные для покупки валюты», или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Сумма превышения рублевой суммы, снятой на покупку валюты, над рублевым эквивалентом приобретенной валюты списывается на прочие расходы:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»;

К-т 57 «Переводы в пути», субсчет 57/3 «Средства, перечисленные для покупки валюты», или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Превышение рублевого эквивалента приобретенной валюты над суммой, израсходованной на ее покупку, зачисляется в прочие доходы:

Д-т 57 «Переводы в пути», субсчет 57/3 «Средства, перечисленные для покупки валюты», или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

В соответствии с п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации» затраты на банковские услуги нужно включать в состав прочих расходов.

После того как банк спишет свое вознаграждение со счета предприятия, бухгалтер делает запись:

Д-т 91 К-т 51 (52) — отражено вознаграждение банка.

Но предприятие может поступить по-другому, если валюта была ему нужна, чтобы купить материально-производственные запасы или основные средства.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) позволяет учитывать банковское вознаграждение в первоначальной цене материально-производственных запасов (МПЗ) или основных средств.

Но только в случае, если эти активы еще не приняты к учету. Бухгалтеру же при этом следует сделать следующую проводку:

Д-т 10 (08...) К-т 51 — отражено вознаграждение банку.

Что же касается налогообложения, то, рассчитывая налог на прибыль, организация может уменьшить свой доход на банковское вознаграждение. Глава 25 НК РФ позволяет делать это двумя способами. Во-первых, сумму вознаграждения можно включить в стоимость товарно-материальных ценностей (п. 2 ст. 254 НК РФ) или в первоначальную цену амортизируемого имущества (п. 1 ст. 257 НК РФ). Так можно поступить, если предприятие оплатило эти активы до того, как приняло их к учету. Во-вторых, организация вправе отнести вознаграждение к прочим расходам (подп. 16 п. 1 ст. 265 НК РФ).

### **Учет курсовой разницы**

Денежные средства, учитываемые на валютном счете, подлежат пересчету в рубли по курсу Центрального банка 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 Центрального банка РФ на дату совершения операции и рублевой оценкой этой валюты по курсу Центрального банка РФ, действующему:

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

Курсовые разницы могут быть положительными и отрицательными. Положительные курсовые разницы являются прочими доходами предприятия, а отрицательные — прочими расходами. Курсовые разницы учитываются при определении налогооблагаемой прибыли предприятия.

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

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

Д-т 91/2 К-т 52 — отражена отрицательная курсовая разница.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие организации могут открывать валютный счет в банке?
2. В каком банке можно открыть валютный счет?
3. Что такое курсовая разница?
5. Как отражаются на счетах операции по покупке и продаже валюты?