

Глава 22

Имущество и обязательства в иностранной валюте. Валютные операции

Активы = Внеоборотные активы + Оборотные активы

Финансово-хозяйственная деятельность организаций может не ограничиваться деятельностью внутри границ Российской Федерации. Организации имеют право осуществлять внешнеэкономическую деятельность и вести хозяйственную деятельность за пределами Российской Федерации.

К внешнеэкономической деятельности относятся: внешнеторговая деятельность, международное инвестиционное сотрудничество, производственная кооперация, валютные и финансово-кредитные операции.

Хозяйственная деятельность за пределами РФ — хозяйственная деятельность, осуществляемая организацией, являющейся юридическим лицом по законодательству РФ, за пределами РФ через представительство, филиал или иное структурное подразделение, не являющееся юридическим лицом.

Для осуществления перечисленных видов деятельности организации имеют право совершать валютные операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте согласно установленному порядку.

Иностранная валюта — денежные знаки, являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также средства на банковских счетах в денежных единицах иностранных государств и в международных денежных или расчетных единицах.

Валютные операции

Проводимые организациями валютные операции подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относятся:

- переводы в страну и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;
- получение и предоставление кредитов на срок не более 180 дней;
- переводы в страну и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- переводы неторгового характера (сумм оплаты труда, пенсий и др.).

Валютными операциями, связанными с движением капитала, являются:

- прямые инвестиции (вложения в уставные капиталы организаций за рубежом);
- портфельные инвестиции (приобретение ценных бумаг);
- переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;
- получение и предоставление кредитов на срок более 180 дней;
- иные операции, не являющиеся текущими.

Текущие валютные операции осуществляются организациями – резидентами РФ без ограничений. Валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются резидентами в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации.

Валютные операции в пределах страны производятся через *уполномоченные банки*, то есть через банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Центрального банка РФ на проведение валютных операций.

Валютное регулирование

Основным органом валютного регулирования в РФ является Центральный банк РФ. Центральный банк РФ в рамках законодательства:

- определяет сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;
- издает нормативные акты, обязательные к исполнению в РФ резидентами и нерезидентами;
- проводит все виды валютных операций;
- устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в РФ операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте;
- устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами РФ;
- устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;
- устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления;
- готовит и публикует статистику валютных операций РФ по принятым международным стандартам;
- выполняет другие функции, предусмотренные законодательством.

Валютный контроль

Валютный контроль в РФ осуществляется органами валютного контроля и их агентами.

Органами валютного контроля в РФ являются Центральный банк РФ, а также Правительство РФ. Органы валютного контроля в пределах своей компетенции издают нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в РФ. Органы валютного контроля определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательством могут осуществлять функции валютного контроля. Уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Центральному банку РФ.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции:

- осуществляют контроль за проводимыми в РФ валютными операциями, за соответствие этих операций законодательству, условиями лицензий и разрешений, а также за соблюдением резидентами и нерезидентами актов органов валютного контроля;
 - проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в РФ.
- За нарушение валютного законодательства, за невыполнение или ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты несут ответственность в виде штрафов, взысканий в доход государства и других установленных санкций.

Имущество и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Валютные операции имеют своим результатом движение имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

В составе *имущества*, стоимость которого выражена в иностранной валюте, могут быть:

- иностранная валюта в виде денежных знаков и на банковских счетах;
- денежные и платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.);
- финансовые вложения;
- дебиторская задолженность за физическими и юридическими лицами;
- основные средства;
- нематериальные активы;
- материально-производственные запасы (материалы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, товары и пр.).

Обязательствами организации, выраженными в иностранной валюте, могут быть: заемные средства; кредиторская задолженность перед физическими и юридическими лицами.

Учет имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется параллельно: в валюте расчетов и платежей по ее номиналу и в рублях. Таким образом, возникает задача рублевой оценки подобного имущества и обязательств.

Оценка имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, при их принятии к бухгалтерскому учету

При принятии к бухгалтерскому учету объектов имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, необходимо оценить их в валюте Российской Федерации – в рублях. Рублевая оценка производится пересчетом стоимости, выраженной в иностранной валюте, в рубли на основе курса, котируемого Центральным банком Российской Федерации для этой валюты по отношению к рублю (далее – курса ЦБ РФ) на установленную дату. Установленной датой является дата совершения соответствующей операции в иностранной валюте.

Дата свершения операции в иностранной валюте – день, когда в соответствии с законодательством или договором у организации возникает право принять к бухгалтерскому учету имущество и обязательства, которые являются результатом этой операции. Таким образом, дата совершения операции устанавливается в зависимости от экономического и юридического содержания операции.

Таблица 22.1 Даты совершения отдельных операций в иностранной валюте

Операция в иностранной валюте	Дата совершения операций
Банковские операции по валютным счетам	Дата зачисления денежных средств на валютный счет организации или их списания
Кассовые операции с иностранной валютой	Дата оприходования или выдачи денежных знаков из кассы
Реализация товаров, работ, услуг, иного имущества за иностранную валюту (при условии их отгрузки и фактического выполнения) с принятым моментом реализации:	
- по факту предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов	дата предъявления счетов и иных аналогичных документов покупателю (заказчику)
- по факту оплаты при безналичных расчетах	дата зачисления денежных средств на валютный счет организации в банке
- по факту оплаты при расчетах наличными денежными средствами	дата оприходования денежных знаков в кассе организации
Погашение задолженности в иностранной валюте по суммам, выданным ранее работникам организации под отчет	Дата утверждения авансового отчета
Формирование уставного капитала организации и образование задолженности его собственников по вкладам	Дата подписания учредительных документов
Импорт товаров, иного имущества	Дата перехода права собственности на импортированные товары, иное имущество к импортеру
Импорт услуги	Дата фактического потребления услуги

В представленной выше таблице указаны установленные даты совершения отдельных операций в иностранной валюте. Например, рублевая оценка валютной выручки от экспорта оборудования производится по курсу ЦБ РФ на дату зачисления средств на валютный счет организации согласно выписке банка из валютного счета.

Пересчет рублевой оценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

После приема к бухгалтерскому учету имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, организация может совершать с ними различные операции. Например, организация будет расходовать поступившие на валютный счет средства валютного кредита. Также организация будет показывать данное имущество и обязательства в бухгалтерском балансе, причем именно в рублевой оценке.

Поскольку котируемый ЦБ РФ курс иностранной валюты может меняться, то для достоверной оценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, производится пересчет их рублевой оценки. Пересчет рублевой оценки осуществляется в следующих случаях:

- при совершении операций с данным имуществом и обязательствами – по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции;
- при составлении бухгалтерской отчетности – по курсу ЦБ РФ, действующему на последнее число отчетного периода.

Пересчету подвергается рублевая оценка имущества, относящегося к оборотным активам:

- денежные средства, включая остатки на текущих и специальных (в т.ч. транзитных) валютных счетах, остатки наличных в кассе, денежные средства в пути;
- денежные документы,
- дебиторская задолженность;
- краткосрочные финансовые вложения.

Также пересчету подвергаются: остатки средств целевого финансирования, полученных из бюджета или иностранных источников в рамках технической или иной помощи РФ в соответствии с заключенными соглашениями (договорами), и выраженных в иностранной валюте; кредиторская задолженность; и другие обязательства организации, выраженные в иностранной валюте.

Пересчет рублевой оценки иностранной валюты в виде денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в банках и иных кредитных учреждениях может производиться, кроме того, по мере изменения курсов валют, котируемых ЦБ РФ. При наличии у организации имущества и обязательств, используемых для ведения хозяйственной деятельности за пределами РФ, стоимость которых выражена в иностранной валюте, их рублевая оценка подлежит пересчету при составлении бухгалтерской отчетности.

При составлении бухгалтерской отчетности *не пересчитывается*:

- рублевая оценка различных видов имущества организации, приобретенного за иностранные валюты и приходяемого по первоначальной стоимости или в сумме фактических затрат на приобретение. К такому имуществу относятся: основные средства, нематериальные активы, долгосрочные ценные бумаги, материалы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, товары для перепродажи и т.п.
- рублевая оценка составляющих собственного капитала организации, выраженных в иностранных валютах. К ним относятся: уставный капитал, нераспределенная прибыль, добавочный и резервный капитал, специальные фонды и пр.

Данные показатели приводятся в бухгалтерском балансе в оценке по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения соответствующей операции, в результате которой данные активы и пассивы были приняты к бухгалтерскому учету.

В составе информации об учетной политике организации в бухгалтерской отчетности в обязательном порядке подлежит раскрытию следующая информация в части совершения операций в иностранной валюте:

- о курсе ЦБ РФ иностранных валют по отношению к рублю на дату составления бухгалтерской отчетности;
- о способе отнесения курсовых разниц на счет прибылей и убытков.

Курсовые разницы

При пересчете рублевой оценки имущества и обязательств, выраженных в иностранной валюте, она может изменяться в результате изменения официального курса валют. Преодоление несоответствия в рублевой оценке осуществляется посредством принятия к учету так называемых курсовых разниц.

Курсовая разница – это разница между рублевыми оценками некоторого имущества или обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, произведенными по официальному курсу на две даты: (1) дату расчета или дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период; (2) дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период.

По результатам пересчета рублевой оценки соответствующего имущества и обязательств сумма изменения их рублевой оценки составляет величину курсовой разницы (положительной либо отрицательной). Учетная стоимость имущества и обязательств корректируется на сумму курсовой разницы (увеличивается либо уменьшается) с отнесением сумм курсовых разниц на финансовые результаты организации.

Пример. Курсовая разница в рублевой оценке иностранной валюты

Организация открыла валютный счет 12.12.X1 и зачислила на него 1000 долл. США из валютной кассы. Официальный курс на 12.12.X1 составил 20,25 руб. за 1 долл. США. Рублевая

оценка средств на валютном счете на 12.12.X1 составила $20,25 * 1000 = 20250$ (руб.) До окончания отчетного года других операций по валютному счету не производилось.

Произведем пересчет рублевой оценки средств на валютном счете на дату составления годовой отчетности. Официальный курс на 31.12.X1 составил 20,00 руб. за 1 долл. США.

Чтобы произвести пересчет рублевой оценки средств на валютном счете, сначала определим соответствующую курсовую разницу. Для этого сравним рублевую оценку средств на валютном счете 1000 долл. США по курсу на отчетную дату и по курсу на дату последней операции. Курсовая разница составляет: $(20,00 - 20,25) * 1000 = -250$ (руб.)

Пересчет рублевой оценки средств на валютном счете на 31.12.X1 производится уменьшением предыдущей рублевой оценки на сумму курсовой разницы: $20250 - 250 = 20000$ (руб.)

Таким образом, в результате пересчета рублевая оценка средств на валютном счете на 31.12.X1 составила 20000 руб., или 1000 долл. США по курсу 20,00 руб. за 1 долл. США. Сумма отрицательной курсовой разницы – 250 руб. относится на убытки организации.

Курсовые разницы исчисляются по отношению к тем видам имущества и обязательств, выраженных в иностранной валюте, которые подвергаются пересчету:

- денежные средства, включая остатки на текущих и специальных (в т.ч. транзитных) валютных счетах, остатки наличных в кассе, денежные средства в пути;
- денежные документы;
- дебиторская задолженность;
- краткосрочные финансовые вложения;
- остатки средств целевого финансирования;
- обязательства организации.

Курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата расчета или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете отдельно от других видов доходов и убытков от хозяйственной деятельности организации, в том числе финансовых результатов от операций с иностранной валютой. Зачисление курсовых разниц на прибыль или убыток может производиться либо по мере их принятия к бухгалтерскому учету, либо единовременно в конце отчетного периода (в виде сальдо).

Курсовые разницы по операциям с дебиторской и кредиторской задолженностью

При осуществлении операций, связанных с движением дебиторской или кредиторской задолженности в иностранной валюте, курсовые разницы принимаются к учету при изменении официального курса валют на даты:

- полного (частичного) погашения начисленной дебиторской или кредиторской задолженности, то есть на дату расчета;
- начисления задолженности, то есть на дату совершения операции.

Несовпадение даты расчета и даты совершения операции обусловлено принятием допущения о временной определенности фактов хозяйственной деятельности. В представленной ниже таблице показаны даты расчета и даты совершения отдельных операций, связанных с движением дебиторской или кредиторской задолженности.

Таблица 22.2 Даты исчисления курсовой разницы по операциям, связанным с движением дебиторской и кредиторской задолженности

Хозяйственная операция	Имущество и обязательства в иностранной валюте к пересчету	Дата расчета	Дата совершения операции
Реализация товаров за рубежом (по отгрузке)	Дебиторская задолженность покупателя	Дата поступления средств на валютный счет	Дата предъявления покупателю расчетных документов
Оплата импортных товаров	Кредиторская задолженность перед продавцом	Дата фактического перечисления средств	Дата перехода права собственности
Расчеты по неторговым операциям (за доставку, комиссионные)	Кредиторская задолж. перед прочими кредиторами	Дата фактического перечисления средств	Дата начисления задолженности
Расчеты по подотчетным суммам	Дебиторская задолженность подотчетных лиц	Дата фактической выдачи средств подотчетному лицу	Дата утверждения авансового отчета
Получение дивидендов и доходов от участия в других организациях	Дебиторская задолженность по причитающимся дивидендам	Дата фактического поступления средств	Дата начисления доходов к получению

Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженности принимаются к учету на дату совершения операции. На дату расчета производится пересчет их рублевой оценки и принятие к учету курсовых разниц. Если на дату составления бухгалтерской отчетности расчет еще не произведен, то пересчет рублевой оценки и принятие к учету курсовых разниц также производятся на дату составления бухгалтерской отчетности.

Курсовые разницы по операциям с заемными средствами

При осуществлении операций, связанных с движением заемных средств в иностранной валюте, курсовые разницы принимаются к учету при изменении официального курса валют на следующие даты:

- зачисления поступивших кредитов и займов на валютный счет;
- перечисления сумм в погашение полученных заемных средств.

По непогашенным заемным средствам курсовые разницы также принимаются к учету при пересчете рублевой оценки заемных средств на дату составления бухгалтерской отчетности.

Пример. Курсовая разница в рублевой оценке заемных средств в иностранной валюте

Организация получила от уполномоченного банка краткосрочный валютный кредит в сумме 1500 долл. США, который был зачислен на валютный счет 01.07.X1. Официальный курс на 01.07.X1 составил 21,00 руб. за 1 долл. США. Рублевая оценка полученного кредита на эту дату составила 31500 руб. Кредит был полностью возвращен 28.07.X1 перечислением средств с валютного счета. Официальный курс на 28.07.X1 составил 21,50 руб. за 1 долл. США. Проведем пересчет рублевой оценки кредита на дату возврата кредита.

Положительная курсовая разница составляет $(21,50 - 21,00) * 1500 = 750$ (руб.)

Пересчет рублевой оценки кредита производится увеличением предыдущей рублевой оценки на сумму курсовой разницы: $31500 + 750 = 32250$ (руб.)

По результатам пересчета рублевая оценка погашенного кредита на 28.07.X1 составила 32250 руб., или 1500 долл. США по курсу 21,50 руб. за 1 долл. США. Положительная курсовая разница 750 руб. относится на убытки организации.

Курсовые разницы по операциям формирования уставного (складочного) капитала

При учреждении новой организации в ее учредительных документах фиксируются обязательства учредителей (участников) по вкладам в уставный (складочный) капитал. Обязательства какого-либо учредителя могут быть оценены в иностранной валюте. В данном случае курсовые разницы принимаются к учету при изменении официального курса валют на даты:

- подписания учредительных документов;
- фактического поступления вклада, оцененного в иностранной валюте.

По непогашенной задолженности учредителей (участников) курсовые разницы также возникают при пересчете рублевой оценки задолженности на дату составления бухгалтерской отчетности. Курсовые разницы, связанные с формированием уставного (складочного) капитала организации, подлежат отнесению на ее добавочный капитал.

Пример. Курсовая разница, связанная с формированием уставного капитала

Учредительные документы организации были подписаны 03.03.X1. Согласно учредительным документам, задолженность одного из учредителей по вкладу в уставный капитал составила 60000 руб. и 3000 долл. При регистрации организации данный учредитель полностью погасил рублевую часть задолженности. На дату составления отчетности 31.03.X1 валютная часть задолженности осталась непогашенной. Оценим задолженность за учредителем на дату регистрации организации и пересчитаем ее на дату составления отчетности.

На дату подписания учредительных документов официальный курс составил 17,50 руб. за 1 долл. США. Рублевая оценка валютной задолженности учредителя на дату регистрации составила $17,5 * 3000 = 52500$ (руб.) На отчетную дату 31.03.X1 официальный курс составил 18,00 руб. за 1 долл. США. На отчетную дату положительная курсовая разница в оценке задолженности составила $(18,00 - 17,50) * 3000 = 1500$ (руб.)

Пересчет рублевой оценки задолженности учредителя на отчетную дату производится увеличением предыдущей рублевой оценки на сумму курсовой разницы: $52500 + 1500 = 54000$ (руб.) Положительная курсовая разница 1500 руб. относится на увеличение добавочного капитала организации.

Операции по валютному счету

Валютный счет

Валютные счета открываются организацией в уполномоченном банке на территории страны или, с разрешения ЦБ РФ, в банке за рубежом. Если валютный счет открывается в том же банке, где организация уже имеет расчетный счет, то организации достаточно представить заявление и выполнить условия

банка об открытии валютного счета. Если валютный счет открывается в учреждении другого банка, то организации необходимо представить комплект документов, как и в случае открытия расчетного счета. Валютные счета открываются отдельно на каждый вид иностранной валюты.

Валютные счета за рубежом открываются организациям, получившим соответствующее разрешение ЦБ РФ. Средства на валютных счетах за рубежом используются на следующие цели:

- оплата расходов представительства за рубежом;
- оплата расходов, связанных с подрядными работами и сооружением объектов за рубежом;
- оплата расходов, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский учет денежных средств в иностранных валютах и операций с ними ведется параллельно:

- в валюте расчетов и платежей;
- в рублевом эквиваленте, определяемом путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на дату выписки денежно-расчетных документов.

Транзитный и текущий валютный счет

Транзитный валютный счет предназначен для зачисления в полном объеме всех поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже. Исключение составляют следующие поступления иностранной валюты, зачисляемые сразу на текущий валютный счет:

- остаток валютной выручки, переведенный посреднической организацией после произведенной ею обязательной продажи части валютной выручки с соответствующей отметкой в платежном поручении;
- возврат наличной иностранной валюты, снятой ранее для выдачи подотчетных сумм работникам организации, отъезжающим в командировки в иностранные государства.

Организации, в том числе посреднические, могут оплачивать со своих транзитных валютных счетов расходы в иностранной валюте (за исключением расходов и потерь, относимых на счет прибылей и убытков):

- в пользу нерезидентов (на их валютные счета в уполномоченных банках РФ или в иностранных банках) в оплату транспортировки, страхования и экспедирования грузов;
- в пользу организацией - резидентов (на их транзитные счета в уполномоченных банках) в оплату транспортировки, страхования и экспедирования грузов по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении;
- по уплате экспортных таможенных пошлин в иностранной валюте, а также по уплате таможенных процедур;

- в пользу уполномоченных банков по начисленным ими комиссионным вознаграждениям за осуществление с транзитных валютных счетов перечисленных выше платежей;
- иные расходы в случаях, разрешенных ЦБ РФ.

Вышеуказанные расходы в иностранной валюте, а также начисленное в пользу посреднических организаций комиссионное вознаграждение по экспортным контрактам учитываются в уменьшение базы при расчете сумм экспортной выручки, подлежащей обязательной продаже. В случае если организации, в том числе посреднические, произвели вышеуказанные расходы со своих текущих валютных счетов, то на сумму фактически произведенных платежей средства в иностранной валюте с транзитных валютных счетов переводятся на текущие валютные счета организации (посреднических организаций).

С транзитного валютного счета перечисляются суммы экспортной валютной выручки, подлежащей обязательной продаже. Остаток валютной выручки зачисляется на текущий валютный счет организации.

Текущий валютный счет предназначен для совершения операций со средствами, оставшимися в распоряжении организации после обязательной продажи части валютной выручки. С текущего валютного производятся операции, разрешенные действующим законодательством:

- переводы иностранной валюты в порядке расчетов на установленные цели;
- продажа иностранной валюты (за исключением обязательной);
- перевод иностранной валюты для зачисления на валютный счет организации за рубежом.

Покупка иностранной валюты

Юридические лица, являющиеся резидентами РФ, могут покупать иностранную валюту на внутреннем рынке РФ за рубли в порядке и по основаниям, определяемым Центральным банком РФ. К таким основаниям относятся:

- платежи по договорам об импорте в РФ товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности;
- платежи по текущим валютным операциям, в том числе: погашение основного долга, выплаты процентов и прочие платежи по финансовым кредитам, полученным на срок менее 180 дней; переводы неторгового характера; снятие на оплату командировочных расходов;
- платежи по валютным операциям, связанным с движением капитала, в том числе: погашение основного долга, выплата процентов и прочие платежи по финансовым кредитам, полученным на срок более 180 дней;
- выплата процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям;
- выплата комиссионного вознаграждения уполномоченному банку за осуществление операций в иностранной валюте.

Покупка иностранной валюты на внутреннем рынке осуществляется только через уполномоченные банки. Иностранная валюта, купленная организациями – резидентами на внутреннем валютном рынке, зачисляется в полном объеме на их специальные транзитные валютные счета в уполномоченных банках.

Продажа иностранной валюты

Законодательством РФ предусмотрена обязательная и необязательная (свободная) продажа иностранной валюты. Обязательная продажа производится организациями от всей суммы поступлений в иностранной валюте от юридических и физических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации. Обязательная продажа валюты производится по поручению организаций, в пользу которых поступила валютная выручка, с их транзитных валютных счетов.

Обязательной продаже *не подлежат* следующие поступления в иностранной валюте от нерезидентов:

- поступления в качестве взносов в уставный капитал (фонд), а также доходы (дивиденды), полученные от участия в капитале;
- поступления от продажи фондовых ценностей (акций, облигаций), а также доходы (дивиденды) по фондовым ценностям (акциям, облигациям);
- поступления в виде привлеченных кредитов (депозитов, вкладов), а также суммы, поступающие в погашение предоставленных кредитов (депозитов, вкладов), включая начисленные проценты;
- поступления в виде пожертвований на благотворительные цели.

Обязательной продаже не подлежат поступившие от резидентов платежи в иностранной валюте, которые производятся за счет средств, оставшихся после обязательной продажи части экспортной выручки (средства на текущих валютных счетах предприятий), а также средства в иностранной валюте, купленные на внутреннем валютном рынке РФ. Продажа иностранной валюты на внутреннем рынке осуществляется только через уполномоченные банки.

Учет операций по валютному счету, имущества и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Учет валютных операций ведется в соответствии с требованиями к ведению бухгалтерского учета, и поэтому производится в валюте Российской Федерации — в рублях. Это означает, что все учетные записи производятся в рублях независимо от вида валют, фактически использованных при соответствующих операциях. Параллельно ведется учет в валюте расчетов и платежей по ее номиналу. В аналитическом учете указывается валютный курс, по которому был произведен пересчет.

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка по валютным счетам и приложенных к ним банковских денежно-расчетных документов. Выписки уполномоченных банков составляются в двух валютах: в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте.

Бухгалтерский учет валютных операций, имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в той же системе счетов, что и учет операций в рублях, с открытием специальных субсчетов к соответствующим синтетическим счетам.

Таблица 22.3 Примеры специальных субсчетов к синтетическим счетам

Синтетический счет	Специальные субсчета
«Заготовление и приобретение материалов»	«Приобретение импортных товаров»
«Коммерческие расходы»	«Коммерческие расходы в иностранной валюте»
«Реализация прочих активов»	«Реализация иностранной валюты»
«Касса»	«Валютная касса»
«Валютный счет»	«Транзитный валютный счет»
	«Текущий валютный счет»
	«Валютные счета за границей»
«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	«Расчеты с иностранными поставщиками импортных товаров»
«Расчеты с покупателями и заказчиками»	«Расчеты с иностранными покупателями по экспортным операциям»
«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в иностранной валюте»

Счет «Валютный счет»

Активный счет 52 «Валютный счет» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах в банках на территории страны и за рубежом.

К счету 52 «Валютный счет» могут быть открыты следующие субсчета:

- «Валютные счета внутри страны» («Транзитные валютные счета», «Текущие валютные счета»);
- «Валютные счета за рубежом».

По дебету счета 52 «Валютный счет» отражается поступление денежных средств на валютные счета организации – в корреспонденции со счетами, отражающими источники поступления средств.

Таблица 22.4 Учет поступления средств на валютный счет

Наименование операции	Отражаемая величина	Д-т	К-т
Поступили доходы от участия в других организациях	Поступившие суммы	«Валютный счет»	«Прибыли и убытки»
Поступили платежи в валюте от покупателей и заказчиков	Поступившие суммы	«Валютный счет»	«Расчеты с покупателями и заказчиками»
Получен краткосрочный валютный кредит	Поступившие суммы	«Валютный счет»	«Краткосрочные кредиты банков»
Поступили суммы от дочернего общества в порядке текущих расчетов	Поступившие суммы	«Валютный счет»	«Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами»

По кредиту счета 52 «Валютный счет» отражается списание денежных средств с валютного счета – в корреспонденции со счетами, отражающими направленные расходования средств.

Таблица 22.5 Учет расходования средств с валютного счета

Наименование операции	Отражаемая величина	Д-т	К-т
Сняты с валютного счета наличные в валютную кассу	Перечисленные суммы	«Касса»	«Валютный счет»
Оплачены с валютного счета расходы по заготовлению и приобретению материалов	Перечисленные суммы	«Заготовление и приобретение материалов»	«Валютный счет»
Оплачены с валютного счета коммерческие расходы	Перечисленные суммы	«Коммерческие расходы»	«Валютный счет»
Перечислены с валютного счета суммы финансовых вложений	Перечисленные суммы	«Долгосрочные финансовые вложения»	«Валютный счет»

Суммы, ошибочно списанные или зачисленные на валютные счета организации и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 63 «Расчеты по претензиям» в корреспонденции со счетом 52 «Валютный счет».

Предъявлены претензии банку по суммам, ошибочно списанным с валютного счета			
17.03	«Расчеты по претензиям»	Д-т	К-т
	«Валютный счет»	800	800

Аналитический учет по счету 52 «Валютный счет» ведется по каждому отдельному счету в иностранных валютах, открытому в учреждениях банков.

Учет курсовых разниц

Курсовые разницы, возникшие в результате изменения официальных курсов валют, в том числе разницы от переоценки остатков денежных средств на дату составления бухгалтерского баланса, могут приниматься к учету следующими способами:

- отнесением на счет 80 «Прибыли и убытки» по мере их принятия к бухгалтерскому учету;

Приняты к учету положительные курсовые разницы по операциям с наличной валютой			
12.01	«Касса»	Д-т	К-т
	«Прибыли и убытки»	400	400

- отнесением в течение отчетного года на счет 83 «Доходы будущих периодов», субсчет 83-4 «Курсовые разницы». В конце отчетного года итоговые величины курсовых разниц списываются на счет 80 «Прибыли и убытки». Итоговая положительная курсовая разница списывается в кредит, итоговая отрицательная курсовая разница — в дебет указанного счета.
- курсовые разницы, возникающие при пересчете рублевой оценки валютной задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал, относятся на счет 87 «Добавочный капитал».

Таблица 22.6 Учет курсовых разниц с использованием счета
«Доходы будущих периодов»

Наименование операции	Отражаемая величина	Д-т	К-т
Учтены положительные курсовые разницы по операциям с наличной валютой	Курсовые разницы	«Касса»	«Доходы будущих периодов», суб. «Курсовые разницы»
Учтены отрицательные курсовые разницы по операциям с валютного счета	Курсовые разницы	«Доходы будущих периодов», суб. «Курсовые разницы»	«Валютный счет»
Отнесена на прибыль итоговая положительная курсовая разница	Итоговая курсовая разница	«Доходы будущих периодов», суб. «Курсовые разницы»	«Прибыли и убытки»
Отнесена на убытки итоговая отрицательная курсовая разница	Итоговая курсовая разница	«Прибыли и убытки»	«Доходы будущих периодов» суб. «Курсовые разницы»

Учет имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте

Учет движения *оборотных активов*, стоимость которых выражена в иностранной валюте, осуществляется:

- в части дебиторской задолженности в иностранной валюте – на специальных субсчетах к счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 61 «Расчеты по авансам выданным», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами», 75 «Расчеты с учредителями» и пр.;
- в части краткосрочных финансовых вложений в иностранной валюте – на специальных субсчетах к счету 58 «Краткосрочные финансовые вложения»;
- в части денежных средств в иностранной валюте – на счете 52 «Валютный счет» и специальных субсчетах к счетам 50 «Касса», 50 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути»;
- на других счетах.

Рублевая оценка данных оборотных активов пересчитывается по состоянию на дату совершения операции с ними и на дату составления бухгалтерской отчетности. Пересчет рублевой оценки производится с помощью принятия к учету курсовых разниц. Положительные курсовые разницы принимаются к учету проводкой по дебету счетов учета соответствующих активов в корреспонденции с кредитом счета 80 «Прибыли и убытки». Отрицательные курсовые разницы принимаются к учету проводкой по кредиту счетов учета соответствующих активов в корреспонденции с дебетом счета 80 «Прибыли и убытки».

Пример. Учет имущества, выраженного в иностранной валюте

Организация имела на валютном счете 15000 долл. США в рублевой оценке 253500 руб. по курсу 16,9 руб. за долл. США, действовавшему на дату совершения предыдущей операции 03.06.X1. Из данных средств 10.06.X1 организация приобрела краткосрочные ценные бумаги, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на сумму 5000 долл. США. Официальный

курс на дату совершения операции 10.06.X1 составил 17 руб. за долл. США. Отразим факт совершения вложений в бухгалтерском учете и отчетности.

В оплату приобретенных ценных бумаг были списаны средства с валютного счета организации. На дату совершения операции по валютному счету 10.06.X1 необходимо произвести пересчет рублевой оценки остатка на валютном счете. Пересчет остатка на валютном счете производится по курсу на дату операции – 17 руб. за долл. США. Курсовая разница, принимаемая к учету, составляет $(17 - 16,9) * 15000 = 1500$ (руб.)

Учтена курсовая разница в оценке остатка на валютном счете на дату операции			
		Д-т	К-т
10.06	«Валютный счет»	1500	
	«Прибыли и убытки»		1500

Рублевая оценка произведенных финансовых вложений на дату совершения операции: $5000 * 17 = 85000$ (руб.) Данная сумма списывается с кредита счета 52 «Валютный счет» в корреспонденции с дебетом счета 58 «Краткосрочные финансовые вложения».

Произведены краткосрочные финансовые вложения			
		Д-т	К-т
10.06	«Краткосрочные финансовые вложения»	85000	
	«Валютный счет»		85000

Остаток средств на валютном счете 10.06.X1 (после пересчета и списания средств) составляет $(253500 + 1500) - 85000 = 170000$ (руб.) или 10000 долл. США по курсу 17 руб. за долл. США. При составлении квартальной бухгалтерской отчетности производится пересчет рублевой оценки совершенных финансовых вложений и средств на валютном счете. Официальный курс на дату составления отчетности 30.06.X1 составил 17,20 руб. за долл. США.

Учтена курсовая разница $(17,20 - 17) * 5000 = +1000$ (руб.) по результатам пересчета рублевой оценки краткосрочных финансовых вложений на отчетную дату 30.06.X1			
		Д-т	К-т
30.06	«Краткосрочные финансовые вложения»	750	
	«Прибыли и убытки»		750

Учтена курсовая разница $(17,20 - 17) * 10000 = +2000$ (руб.) по результатам пересчета рублевой оценки средств на валютном счете на отчетную дату 30.06.X1			
		Д-т	К-т
30.09	«Валютный счет»	2000	
	«Прибыли и убытки»		2000

По состоянию на отчетную дату 30.06.X1 рублевая оценка произведенных финансовых вложений, учитываемая на дебете счета 58 «Краткосрочные финансовые вложения», равна:

$85000 + 750 = 85750$ (руб.), или 5000 долл. США по курсу 17,20 руб. за долл. США.

По состоянию на отчетную дату 30.06.X1 рублевая оценка средств на валютном счете, учитываемая на дебете счета 52 «Валютный счет», равна:

$170000 + 2000 = 172000$ (руб.), или 10000 долл. США по курсу 17,20 руб. за долл. США.

Учет и оценка обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет движения *обязательств*, стоимость которых выражена в иностранной валюте, осуществляется на специальных субсчетах к счетам:

- 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков», 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы» – в части заемных средств в иностранной валюте;
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 64 «Расчеты по авансам полученным», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – в части кредиторской задолженности перед другими организациями;
- 75 «Расчеты с учредителями» – в части задолженности по выплате доходов учредителям в иностранной валюте;
- на других счетах.

Рублевая оценка обязательств пересчитывается на дату совершения операции с ними и на дату составления бухгалтерской отчетности. Корректировка рублевой оценки производится принятием к учету курсовых разниц. Положительные курсовые разницы относятся на убытки проводкой по кредиту счетов учета обязательств в корреспонденции с дебетом счета 80 «Прибыли и убытки». Отрицательные курсовые разницы относятся на прибыль проводкой по дебету счетов учета обязательств и кредиту счета 80 «Прибыли и убытки».

Отнесена на убытки положительная курсовая разница в оценке заемных средств		Д-т	К-т
31.12	«Прибыли и убытки» «Долгосрочные займы»	4500	4500

Учет покупки иностранной валюты

Пример. Покупка иностранной валюты

Организация на 15.09.X1 имела остаток средств на валютном счете 20000 долл. США. Рублевая оценка данных средств последний раз производилась 02.09.X1 при совершении операции по счету и составила 335000 руб. (по курсу 16,75 руб. за долл. США, действовавшему на дату операции 02.09.X1).

Организация 15.09.X1 поручила банку купить 1000 долл. США. Официальный курс на дату поручения составил 17,00 руб. за долл. США. Банк в тот же день приобрел данную сумму иностранной валюты по курсу 17,10 руб. за долл. США, списав с расчетного счета организации 17100 руб. Комиссионные за данную операцию составили 200 руб.

Банк 16.09.X1 зачислил приобретенную валюту 1000 долл. США на валютный счет организации. Официальный курс на дату зачисления составил 17,15 руб. за долл. США.

На основе числовых данных этого примера составлены нижеследующие проводки, отражающие порядок учета операций по приобретению иностранных валют.

При покупке иностранной валюты в бухгалтерском учете должны быть отражены следующие операции:

- списание рублевых средств с расчетного счета для покупки валюты;
- списание на убытки дополнительных расходов, возникающих при приобретении валюты по курсу, превышающему официальный курс ЦБ РФ;
- пересчет остатка на валютном счете на день зачисления валюты;
- пересчет рублевой оценки приобретенной валюты на дату зачисления;
- зачисление приобретенной валюты на валютный счет;
- принятие к учету расходов, связанных с покупкой валюты.

Списание банком средств с расчетного счета для приобретения иностранной валюты по поручению организации отражается по кредиту счета 51 «Расчетный счет» и дебету счета 57 «Переводы в пути».

Списаны рублевые средства для приобретения валюты		Д-т	К-т
15.09	«Переводы в пути» «Расчетный счет»	17100	17100

Если курс покупки иностранной валюты не совпадает с официальным курсом, то сумма фактических затрат на приобретение иностранной валюты не совпадает с рублевой оценкой приобретенной валюты (по курсу ЦБ РФ на дату приобретения). Понесенные дополнительные расходы списываются со счета 57 «Переводы в пути» на счет 80 «Прибыли и убытки».

Отнесены на убытки дополнительные расходы по покупке валюты вследствие превышения курса покупки над курсом ЦБ РФ на дату приобретения $(17,10 - 17) * 1000 = 100$ (руб.)		Д-т	К-т
16.09	«Прибыли и убытки» «Переводы в пути»	100	100

Если день зачисления приобретенной иностранной валюты на текущий валютный счет не совпадает с днем ее покупки, то производится пересчет рублевой оценки приобретенной валюты на день ее зачисления. При росте курса рубля (падении курса иностранной валюты) отрицательная курсовая разница относится на убытки проводкой с кредита счета 57 «Переводы в пути» в дебет счетов 80 «Прибыли и убытки», 83 «Доходы будущих периодов». При падении курса рубля (росте курса иностранной валюты) положительная курсовая разница относится на прибыль проводкой с дебета счета 57 «Переводы в пути» в кредит счетов 80 «Прибыли и убытки», 83 «Доходы будущих периодов».

Произведен пересчет рублевой оценки приобретенной валюты на дату ее зачисления. Отнесена на прибыль положительная курсовая разница, $(17,15 - 17) * 1000 = 150$ (руб.)		Д-т	К-т
16.09	«Переводы в пути» «Прибыли и убытки»	150	150

На дату зачисления средств на валютный счет пересчитывается рублевая оценка остатка на валютном счете и принимается к учету курсовая разница.

Произведен пересчет рублевой оценки остатка на валютном счете. Отнесена на прибыль положительная курсовая разница $(17,15 - 16,75) * 20000 = 8000$ (руб.)		Д-т	К-т
16.09	«Валютный счет» «Прибыли и убытки»	8000	8000

Зачисление приобретенной банком иностранной валюты на текущий валютный счет отражается проводкой с кредита счета 57 «Переводы в пути» в дебет счета 52 «Валютный счет», субсчет «Текущий валютный счет». Сумма по операции – рублевая оценка приобретенной валюты по курсу ЦБ РФ на день зачисления на валютный счет.

Зачислена на валютный счет приобретенная валюта. Рублевая оценка зачисленных средств:
 $17000 + 150 = 17150$ (руб.)

16.09	«Валютный счет», суб. «Текущий валютный счет» «Переводы в пути»	Д-т 17150	К-т 17150
-------	--	--------------	--------------

Рублевая оценка остатка на валютном счете, отраженная на дебете счета 52 «Валютный счет», на 16.09.X1 составит: $335000 + 8000 + 17150 = 360150$ руб., что составляет 21000 долл. США по курсу 17,15 руб. за долл. США, действующему на 16.09.X1.

Сумма расходов, связанных с обменными операциями, списывается на затраты производства проводкой по кредиту счета 51 «Расчетный счет» в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат на производство (издержек обращения).

Списаны на затраты производства расходы по обменным операциям

16.09	«Основное производство» «Расчетный счет»	Д-т 200	К-т 200
-------	---	------------	------------

Учет продажи иностранной валюты

Продажа иностранной валюты для финансово-хозяйственных целей осуществляется с текущего валютного счета представлением соответствующего поручения уполномоченному банку.

Пример. Продажа иностранной валюты

Организация на 27.09.X1 имела остаток средств на валютном счете 21000 долл. США. Последняя рублевая оценка данных средств производилась на дату последней операции 16.09.X1 по официальному курсу в размере 17,15 руб. за долл. США и составила 360150 руб.

Организация 27.09.X1 поручила банку продать 500 долл. США. Официальный курс на дату поручения составил 17,25 руб. за долл. США. С валютного счета организации было списано 500 долл. США, рублевый эквивалент списанной суммы составил $500 * 17,25 = 8625$ (руб.)

Банк 28.09.X1 выполнил поручение о продаже иностранной валюты, продав указанную сумму по коммерческому курсу 17,32 руб. за долл. США. Официальный курс на эту дату составил 17,3 руб. за долл. США. Выручка от реализации валюты составила $500 * 17,32 = 8660$ (руб.)

Комиссионные банку за реализацию иностранной валюты составили 100 руб. Банк 29.09.X1 зачислил выручку от реализации валюты на расчетный счет организации.

При продаже иностранной валюты в бухгалтерском учете должны быть отражены следующие операции:

- пересчет остатка на валютном счете на дату списания средств;
- списание сумм с валютного счета;
- пересчет рублевой оценки списанной валюты на дату ее реализации;
- реализация валютных средств;
- зачисление рублевой выручки от реализации валюты на расчетный счет;
- принятие к учету расходов, связанных с продажей валюты.

На дату совершения операции по валютному счету (списания средств) пересчитывается рублевая оценка остатка на валютном счете. Курсовые разницы принимаются на учет проводкой по счету 52 «Валютный счет» в корреспонденции со счетом 80 «Прибыли и убытки».

Произведен пересчет рублевой оценки остатка на валютном счете. Отнесена на прибыль положительная курсовая разница $(17,25 - 17,15) * 21000 = 2100$ (руб.)

27.09	«Валютный счет» «Прибыли и убытки»	Д-т 2100	К-т 2100
-------	---------------------------------------	-------------	-------------

Суммы иностранной валюты, подлежащие продаже, списываются с кредита счета 52 «Валютный счет», субсчет «Текущий валютный счет», в дебет счета 57 «Переводы в пути». Сумма по операции – рублевая оценка иностранной валюты по курсу рубля ЦБ РФ на дату поручения банку.

Перечислена уполномоченному банку валюта для продажи
(в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ на дату поручения банку 17,15 руб.)

27.09	«Переводы в пути» «Валютный счет», суб. «Текущий валютный счет»	Д-т 8625	К-т 8625
-------	--	-------------	-------------

Рублевая оценка остатка на валютном счете, учтенного на дебете счета 52 «Валютный счет», на 28.09.X1 составит: $360150 + 2100 - 8625 = 353625$ (руб.), что составляет 20500 долл. США по курсу 17,25 руб. за долл. США.

Если дата реализации валюты не совпадает с датой представления поручения банку, то необходимо произвести пересчет рублевой оценки валюты, подлежащей реализации, на дату ее реализации. При росте курса рубля (падении курса иностранной валюты) отрицательная курсовая разница будет отнесена на убытки проводкой с кредита счета 57 «Переводы в пути» в дебет счетов 80 «Прибыли и убытки», 83 «Доходы будущих периодов». При падении курса рубля (росте курса иностранной валюты) положительная курсовая разница относится на прибыль проводкой по дебету счета 57 «Переводы в пути» и кредиту счетов 80 «Прибыли и убытки», 83 «Доходы будущих периодов».

Произведен пересчет рублевой оценки подлежащей реализации валюты на дату продажи.
Учтена положительная курсовая разница $500 * (17,3 - 17,25) = 25$ (руб.)

28.09	«Переводы в пути» «Прибыли и убытки»	Д-т 25	К-т 25
-------	---	-----------	-----------

Реализация иностранной валюты отражается с использованием счета 48 «Реализация прочих активов». По дебету данного счета отражаются:

- рублевая оценка списанной на реализацию иностранной валюты (по курсу ЦБ РФ на дату продажи) – в корреспонденции с кредитом счета 57 «Переводы в пути»;

Списана на реализацию проданная валюта в рублевой оценке после пересчета
 $8625 + 25 = 8650$ (руб.)

28.09	«Реализация прочих активов» «Переводы в пути»	Д-т 8650	К-т 8650
-------	--	-------------	-------------

- удержанные банком суммы расходов, связанных с обменными операциями – в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетный счет».

Списаны на реализацию расходы, связанные с обменными операциями

28.09	«Реализация прочих активов» «Расчетный счет»	Д-т 100	К-т 100
-------	---	------------	------------

По кредиту счета 48 «Реализация прочих активов» отражается рублевая выручка от продажи иностранной валюты, зачисленная на расчетный счет – в корреспонденции с дебетом счета 51 «Расчетный счет».

Поступила на расчетный счет выручка от продажи валюты по коммерческому курсу

29.09	«Расчетный счет» «Реализация прочих активов»	Д-т 8660	К-т 8660
-------	---	-------------	-------------

Финансовый результат от продажи иностранной валюты выявляется как разность оборотов по счету 48 «Реализация прочих активов» и списывается на счет 80 «Прибыли и убытки».

Списан убыток от операции реализации валюты

30.09	«Прибыли и убытки» «Реализация прочих активов»	Д-т 90	К-т 90
-------	---	-----------	-----------

Вопросы

1. Какие валютные операции считаются текущими, а какие – связанными с движением капитала?
2. Каким образом оцениваются при принятии к бухгалтерскому учету имущество и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте?
3. На какие даты производится пересчет рублевой оценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте?
4. Каким образом исчисляются курсовые разницы?
5. Какие счета бухгалтерского учета используются для учета курсовых разниц?
6. Какие операции проводятся по транзитному валютному счету, какие – по текущему валютному счету?
7. Для каких целей организации могут покупать иностранную валюту?
8. Какие поступления иностранной валюты не подлежат обязательной продаже?