

## **Содержание:**

# **Введение**

Организации (юридические лица) имеют право открыть валютный счет на территории РФ в любом банке, уполномоченном Центральным банком РФ на проведении операций с иностранными валютами. Обычно банки открывают счета по отдельным видам иностранных валют. Можно открывать счета сразу в нескольких валютах, что позволяет избежать конверсии валюты из одной в другую, осуществляемой за плату по действующему курсу международного валютного рынка на день совершения операции. Возникающие при этом курсовые разницы относятся на счет организации.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств в иностранной валюте являются:

- контроль правильности документального оформления, законности и целесообразности операций с наличными и безналичными денежными средствами, полное и своевременное отражение их в учете;
- обеспечение сохранности денежных средств и документов в кассе, регулярное проведение инвентаризаций, выявление их результатов и организация своевременного взыскания с виновников недостатч;
- обеспечение своевременности, полноты и достоверности расчетов по всем видам платежей и поступлений, взыскание дебиторской и погашения кредиторской задолженностей;
- выявление возможностей более рационального использования и вложения свободных денежных средств.

На валютный счет организации могут быть зачислены в иностранной валюте следующие суммы:

переведенные из-за границы через уполномоченный банк в оплату экспортных товаров (работ, услуг) и оставшиеся после обязательной продажи в валютный резерв и на внутреннем валютном рынке;

перечисленные с валютных счетов других владельцев в оплату купленных товаров; купленные владельцем счета на валютной бирже и на валютном аукционе; другие поступления с разрешения уполномоченного банка, Центрального банка РФ или Минфина РФ.

Суммы, числящиеся на валютных счетах, по распоряжению владельцев могут быть переведены за границу по экспортно - импортным операциям, перечислены на счета внешнеэкономических организаций для последующего перевода за границу в оплату за импортные товары и на валютные счета других организаций в оплату товаров; использованы на оплату задолженности по кредитам в иностранной валюте; командировочных расходов, банковской комиссии и почтово-телеграфных расходов; для продажи на валютной бирже и на валютных аукционах, и на другие цели, с разрешения уполномоченного банка, Центрального банка РФ или Минфина РФ [2].

Банк начисляет и выплачивает проценты по валютным счетам в тех валютах, по которым имеет доходы от их размещения на международном валютном рынке.

Организация может осуществлять в уполномоченном банке вклады на срок от одного месяца до одного года, в зависимости от валюты вклада. По вкладам на депозитных счетах начисляют проценты либо на договорной основе между вкладчиком и банком, либо по ставке, базирующейся на ставках, действовавших на международном банковском рынке.

Операции с валютой по расчетам с юридическими и физическими лицами, за выполненные работы и оказанные услуги, запрещены действующим законодательством.

Поступление валюты оформляется кассовыми приходными (расходными) ордерами обычным порядком. Ордера выписываются в валюте платежа: долларах США, немецких марках, английских фунтах стерлингов, французских франках и т.д. Операции в кассовой книге отражаются как в валюте платежа, так и в ее рублевом эквиваленте по курсу Центрального банка России на дату совершения операции.

Под суммами курсовой разницы понимается разность курсов рубля к иностранным валютам на последнее число отчетного периода и дату совершения операции (выписки денежно-расчетного документа), на последнее число отчетного периода и предыдущего отчетного периода и другие аналогичные разницы [1].

Таким образом, целью данной курсовой работы является изучение процесса движения денежных средств промышленного предприятия в иностранной валюте, а также особенности формирования валютного счета, порядок учета валютных операции

## **Глава 1**

### ***1.1 Нормативно-правовое регулирование учета валютных операций***

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению, другие носят рекомендательный характер.

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы целесообразно представить в виде следующей системы:

1-й уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета на предприятии;

2-й уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности, которые призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности;

3-й уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств, которые призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями;

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия.

Основным актом первого уровня является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ, который определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления деятельности и составления отчетности.

К первому уровню системы следует отнести Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 73-ФЗ, «Положение по ведению бухгалтерского учета и

отчетности в РФ», утвержденное Приказом МФ РФ от 29.07.1998 г. № 34н, и др.

На втором уровне системы нормативных документов единственным регулирующим органом является Минфин РФ. Здесь следует указать: Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000, утвержденное Приказом МФ РФ от 10.01.2000 г. № 2н, Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99, утвержденное Приказом МФ РФ от 06.07.1999 г. № 43н, и др.

Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. Основными из них являются:

- 1) документ по учетной политике предприятия;
  - 2) утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;
  - 3) графики документооборота;
  - 4) утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;
  - 5) утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.
- 6) Российское валютное законодательство, регулирующее принципы обращения иностранной валюты в стране, дает определение валютных ценностей, валютных операций, устанавливает порядок приобретения и использования, а также оценки иностранных валют в виде котировки их курса по соотношению с российской денежной единицей.

Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», принятый 10 декабря 2003 г. не содержит деления валютных операций на текущие и связанные с движением капитала. Перед законодателями стояла задача модернизации валютного регулирования таким образом, чтобы обеспечить эффективность валютного законодательства.

Целью принятия Закона о валютном регулировании и валютном контроле является - обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка РФ как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) валюта Российской Федерации:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

2) иностранная валюта:

а) 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), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

3) внутренние ценные бумаги:

а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации;

4) внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с настоящим Федеральным законом к внутренним ценным бумагам;

5) валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги;

6) резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно

проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте "в" настоящего пункта;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

7) нерезиденты:

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами "а" и "б" пункта 6 настоящей части;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или

межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта;

ж) иные лица, не указанные в пункте б настоящей части;

8) уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории Российской Федерации в соответствии с лицензиями Центрального банка Российской Федерации филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте;

9) валютные операции:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

## ***1.2 Порядок открытия валютных счетов.***

По действующему законодательству на территории России могут быть открыты валютные счета как резидентам, так и нерезидентам в любом банке, имеющем право на проведение операций с иностранной валютой. При этом количество открываемых валютных счетов юридическими лицами в настоящее время не ограничивается.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительным документам банка и выданной ему лицензией, за исключением, когда отказ вызван отсутствием у банка возможности принять клиента на обслуживание либо допускается законодательством (п. 2 ст. 846 ГК РФ).

Для открытия валютного счета организация должна предоставить в уполномоченный банк:

- заявление об открытии счета;
- нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации организации;
- копию свидетельства о постановке организации на учет в налоговом органе;

- копию справки о присвоении организации статистических кодов;
- карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (руководителя, главного бухгалтера, их заместителей), и оттиском печати, заверенные нотариусом;
- справку об открытии расчетного счета.

На основании предоставленных документов параллельно открываются:

- 1) транзитный валютный счет (счет 52-1-1) - для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе не подлежащих обязательной продаже, и для проведения других валютных операций;
- 2) текущий валютный счет (счет 52-1-2) - для учета средств, остающихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки, и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством;
- 3) специальный транзитный валютный счет (счет 52-1-3) - для совершения операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке и ее обратной продаже.

За открытие валютного счета банком взимается установленная плата, сумма которой подлежит отнесению на операционные расходы:

1) Дебет 76 2) Дебет 91-2

Кредит 51 Кредит 76

Согласно письму МНС РФ от 02.09.02 № ШС-6-14/1355 в настоящее время организация в течение 10 дней обязана сообщать в налоговый орган по месту постановки на учет только об открытии текущего валютного счета.

### ***1.3. Оценка имущества и обязательств организации в иностранной валюте***

Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ № 3/2000 определяет методику ведения бухгалтерского учета иностранной валюты и других инвалютных

объектов. Имущество и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, подразделяют для целей их правильной классификации на денежные, по которым возникают курсовые разницы и неденежные, по которым курсовые валютные разницы возникать не должны.

К денежному имуществу и обязательствам согласно ПБУ 3/2000 относятся следующие активы:

средства на счетах в кредитных организациях,

денежные и платежные документы;

краткосрочные ценные бумаги (акции, облигации) и другие долговые обязательства с инвалютным номиналом;

остатки средств целевого финансирования, полученных из бюджета или иностранных источников в рамках технической и иной помощи РФ в соответствии с заключенными договорами или соглашениями.

Согласно данного перечня указанному пересчету подлежат только краткосрочные ценные бумаги. Займы, полученные и выданные организацией в иностранной валюте, подлежат пересчету независимо от сроков займов.

К неденежному имуществу и обязательствам относятся:

а товарно-материальные ценности (основные средства, материалы, товары и т.п.);

а нематериальные активы;

а инвалютная часть уставного капитала.

Так как накопление, систематизация и обобщение информации о хозяйственной деятельности организации возможны лишь в едином денежном измерителе, то для этого необходимо разные денежные единицы (валюты) привести к одному знаменателю, т.е. пересчитать в одну базовую валюту.

В соответствии со сложившейся международной практикой национальная валюта в каждой стране используется в бухгалтерском учете и отчетности в качестве базовой денежной единицы измерения и оценки имущества и обязательств.

Российский Федеральный закон «О бухгалтерском учете» обязывает все действующие на его территории организации, в целях защиты ее экономического

суверенитета, вести бухгалтерский учет и составлять финансовые отчеты в валюте РФ.

Согласно приведенной таблице, все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, можно разделить на три группы:

Группа I - имущество и величина уставного (складочного) капитала. Указанные активы и обязательства пересчитываются только один раз - на дату совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете только в рублевой оценке. Никаких пересчетов по ним больше совершать не надо.

## ***Глава 2.***

### ***2.1. Учет операций по валютным счетам***

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. Порядок совершения и оформления операций по валютным счетам регулируется правилами банков. По дебету счета 52 "Валютный счет" отражается поступление денежных средств на валютные счета предприятия. По кредиту счета 52 "Валютный счет" отражается списание денежных средств с валютных счетов предприятия. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов предприятия и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 63 "Расчеты по претензиям". Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

К счету 52 "Валютный счет" могут быть открыты субсчета: 52-1 "Валютные счета внутри страны", 52-2 "Валютные счета за рубежом". Аналитический учет по счету 52 "Валютный счет" ведется по каждому счету, открытому в учреждениях банков для хранения денежных средств в иностранных валютах.

#### **Учет операций по транзитному валютному счету**

Транзитный валютный счет предназначен для аккумулирования большинства валютных поступлений, позволяя банку осуществлять контроль за их целевым использованием.

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
На транзитный валютный счет зачислены:		
1) валютная выручка, поступившая от экспорта товаров (работ, услуг)	52-1-1	62, 76
2) поступившая иностранная валюта, не подлежащая обязательной продаже, в том числе:		
вклады в уставный капитал организации	52-1-1	75-1
доходы от участия в уставных капиталах других организаций	52-1-1	76-3
кредиты и займы	52-1-1	66, 67
доходы от предоставления займов	52-1-1	76-3
средства, полученные от продажи ценных бумаг	52-1-1	62, 76
целевые поступления		86, 76

С транзитного валютного счета произведено списание денежных средств в связи с осуществлением следующих операций:

1) оплачены расходы по обязательно продаже 10% валютной выручки, в том числе:

расходы по транспортировке, страхованию и экспедированию грузов, обусловленные оказанием нерезидентами соответствующих услуг

расходы по транспортировке, страхованию и 60 52-1-1

экспедированию грузов по территории иностранных государств и международном транзитном сообщении, 60 52-1-1

обусловленные оказанием юридическими лицами-резидентами соответствующих услуг 68, 76 52-1-1

расходы по уплате экспортных таможенных пошлин и 76 52-1-1

оплате таможенных процедур 91-2 52-1-1

расходы по уплате комиссионного вознаграждения посредникам за оказание услуг, связанных с экспортом товаров

расходы по уплате комиссионного вознаграждения уполномоченному банку

2) перечислено 10% валютной выручки для обязательной продажи на внутреннем валютном рынке 57 52-1-1

3) перечислена сверхнормативная сумма валютной выручки для добровольной продажи на внутреннем валютном рынке 57 52-1-1

4) переведена на текущий валютный счет иностранная валюта, не подлежащая обязательной продаже 52-1-2 52-1-1

5) переведена поставщиком на свой текущий валютный счет оставшаяся валютная выручка 52-1-2 52-1-1

6) переведена посредником на свой текущий валютный счет оставшаяся валютная выручка	76	52-1-1
7) переведена посредником на свой текущий валютный счет валютная выручка, поступившая от нерезидента	76	52-1-1
8) переведена посредником на счет нерезидента валютная выручка (за вычетом комиссионного вознаграждения)	76	52-1-1
9) произведен возврат ранее полученных денежных средств (в случае неправильного их зачисления, прекращения договорных отношений с контрагентом)	62, 76	52-1-1

#### **Учет операций по текущему валютному счету**

Иностранная валюта, числящаяся на текущем валютном счете, предназначена для ведения расчетов организацией-резидентом со своими контрагентами по текущим и капитальным валютным операциям. В первом случае использование иностранной валюты осуществляется без ограничений, во втором - при условии наличия разрешения (лицензии) ЦБ РФ.

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит

На текущий валютный счет зачислены:

1) иностранная валюта, не подлежащая обязательной продаже на внутреннем валютном рынке	52-1-2	52-1-1
--	--------	--------

2) выручка от экспорта товаров, оставшаяся после обязательной продажи на внутреннем валютном рынке	52-1-2	52-1-1, 76
3) возвращенные работниками организации подотчетные суммы в иностранной валюте	52-1-2	57, 50
4) инкассированная торговая выручка организаций	52-1-2	57
5) средства, полученные от продажи уполномоченным банком валютных векселей этих же банков	52-1-2	76
6) проценты за пользование уполномоченным банком средствами на счете	52-1-2	91-1

С текущего валютного счета произведено списание денежных средств в связи с осуществлением следующих операций:

1) оплачены расходы в иностранной валюте:

переводы из РФ для проведения расчетов без отсрочки платежа по импорту товаров и/или их кредитованием на срок более 90 дней	60, 76	52-1-2
	75-2, 66, 67	52-1-2
переводы из РФ дивидендов, процентов и иных доходов по операциям, связанным с движением капитала	70, 76, 91-2	52-1-2
переводы неторгового капитала		

2) оплачены расходы в иностранной валюте, связанные с осуществлением капитальных операций:

прямые инвестиции (вложения в уставные капиталы других организаций)	58-1	52-1-2
портфельные инвестиции (вложения в ценные бумаги)	58, 76	52-1-2
переводы из РФ в оплату права собственности на недвижимость	08, 60 60, 76	52-1-2 52-1-2
переводы из РФ для осуществления расчетов по импорту товаров с отсрочкой платежа более 90 дней	разные счета	52-1-2
расходы, связанные с осуществлением иных валютных операций, не являющихся текущими		

3) оплачены расходы в иностранной валюте, связаны с осуществлением капитальных операций, проводимых без разрешений ЦБ РФ:

переводы из РФ для осуществления расчетов за проводимые в зарубежных странах строительные и подрядные работы, сроки платежа по которым превышают 90 дней, при условии, что срок поступления валютной выручки не будет превышать 5 лет с даты заключения соответствующих договоров	60 76-1	52-1-2 52-1-2
переводы из РФ для осуществления расчетов, связанных с взносами и выплатами по страхованию о перестрахованию производимыми в период соответствующего договора, при условии, что срок действия не будет превышать 5 лет с даты заключения		

4) погашены кредиты, полученные в иностранной валюте у уполномоченных банков, включая проценты за их использование	66, 67	52-1-2
--	--------	--------

5) снята наличная валюта для оплаты командировочных расходов работников организации	50	52-1-2
6) переведена иностранная валюта на зарубежные валютные счета	52-2	52-1-2
7) перечислена иностранная валюта для добровольной продажи на внутреннем валютном рынке	57	52-1-2
8) произведены обязательные платежи, взимаемые государственными органами	91-2	52-1-2
9) уплачено комиссионное вознаграждение уполномоченному банку	91-2	52-1-2

### **Учет операций по специальному транзитному валютному счету**

Специальный транзитный валютный счет предназначен для совершения операций по покупке иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке. С помощью данного счета уполномоченный банк осуществляет контроль за целевым использованием приобретенных средств. Приобретенная иностранная валюта должна быть переведена банком по распоряжению клиента в соответствии с основаниями, указанными в поручении на покупку, не позднее 7 календарных дней со дня ее зачисления на специальный транзитный счет. В противном случае эта валюта подлежит обратной продаже.

Снятие наличной валюты со специального транзитного счета не допускается, за исключением случаев оплаты командировочных расходов.

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит

На специальный транзитный валютный счет  
зачислены:

1) иностранная валюта, приобретенная за рубли на внутреннем валютном рынке	52-1-3	57
2) иностранная валюта, ранее списанная со специального транзитного валютного счета, в том числе:		
валюта, не использованная для оплаты командировочных расходов	52-1-3	57, 50
	52-1-3	57, 50
валюта, полученная от продажи дорожных чеков, не использованных для оплаты командировочных расходов	52-1-3	55-3
валюта, переданная с депозитного счета, открытого в уполномоченном банке		

Со специального транзитного валютного счета  
произведено списание денежных средств:

1) переведена иностранная валюта в соответствии с целью, для которой она была приобретена (оплата импортных товаров, погашение валютного кредита)	52-2, 60, 66, 67, 76	52-1-3
2) снята наличная иностранная валюта для оплаты командировочных расходов работников организации	50	52-1-3
3) перечислена для обратной продажи на внутреннем валютном рынке не использованная по целевому назначению ранее приобретенная иностранная валюта	57	52-1-3

4) переведена иностранная валюта в депозит уполномоченного банка	55-3	52-1-3
5) переведены средства в целях исполнения обязательств, указанных в свидетельстве о накоплении иностранной валюты, купленной на внутреннем валютном рынке	Разные счета	52-1-3

## **2.2. Учет курсовых разниц**

В связи с изменением курса рубля по отношению к иностранным валютам между рублевыми эквивалентами активов и обязательств, оцениваемых в иностранной валюте на определенные отчетные даты, образуются курсовые разницы.

Курсовой разницей является разница между рублевой оценкой соответствующего актива или обязательства в иностранной валюте, исчисленная на разные даты, возникающая в связи с изменением курса ЦБ РФ. Это означает, что для возникновения курсовой разницы необходимо:

- наличие актива или обязательства, стоимость которого выражена в иностранной валюте;
- изменение рублевой оценки именно в результате изменения курса ЦБ на разные даты.

Основным нормативным документом, которым руководствуется бухгалтер при отражении в учете курсовых разниц, является Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте". Его должны использовать в своей работе все юридические лица, кроме кредитных и бюджетных организаций.

Курсовые разницы бывают как положительные, так и отрицательные. Если курсовая разница увеличивает прибыль организации, то она положительная, если уменьшает прибыль, то она будет отрицательной.

Курсовые разницы включаются в состав внереализационных доходов или внереализационных расходов в том отчетном периоде, в котором они возникли. Это

значит, что в течение отчетного периода курсовые разницы необходимо отражать на счете 91 "Прочие доходы и расходы". Положительные курсовые разницы указываются по кредиту счета 91/1 "Прочие доходы", а отрицательные - по дебету счета 91/2 "Прочие расходы". В аналитическом учете курсовые разницы отражают отдельно от других видов доходов и расходов организации.

Курсовые разницы, которые связаны с формированием уставного (складочного) капитала, относятся на добавочный капитал. Поэтому их следует отражать не на счете 91, а на отдельном субсчете счета 83 "Добавочный капитал" в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями». Причем курсовой разницей, связанной с формированием уставного капитала, считается разность между рублевой оценкой задолженности учредителя по вкладу в уставный капитал в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на дату поступления суммы вкладов и рублевой оценкой вклада с учредительными документами.

После принятия к учету вклада в уставный капитал организации его пересчет при изменении курса иностранной валюты, в которой выражен вклад, по отношению к рублю не производится.

Рассмотрим на примере.

Размер вклада иностранного учредителя в уставный капитал организации в соответствии с учредительными документами составляет 50 000 долл. США, что в рублевом эквиваленте равно 1 450 000 руб. при курсе 29 руб. за 1 долл. США. На дату погашения задолженности учредителя по вкладу курс доллара составил 29,5 руб. Представим записи на счетах по формированию уставного капитала в иностранной валюте:

**Дебет 75** субсчет «Расчеты по вкладам в уставный капитал»

**Кредит 80**

1 450 000 руб. - отражена задолженность иностранного учредителя по вкладу в уставный капитал на дату государственной регистрации организации;

**Дебет 52**

**Кредит 75** субсчет «Расчеты по вкладам в уставный капитал»

1 475 000 руб. - погашена задолженность иностранного учредителя по вкладу в уставный капитал

**Дебет 75** субсчет «Расчеты по вкладам в уставный капитал»

### **Кредит 83**

25 000 руб. отражена курсовая разница, образовавшаяся по вкладу в уставный капитал.

Положительные курсовые разницы образуются по активным счетам, если курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ по отношению к рублю на дату исполнения обязательства по оплате, вырос по сравнению с курсом принятия дебиторской задолженности к учету, а также при росте курса на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности по сравнению с датой последнего пересчета дебиторской задолженности.

По пассивным счетам положительные курсовые разницы исчисляются, когда курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ по отношению к рублю, снизился. Тогда сумма кредиторской задолженности в рублях на дату принятия к бухгалтерскому учету больше суммы, перечисляемой поставщику на дату оплаты, а сумма кредиторской задолженности в рублях на дату последнего пересчета в бухгалтерской отчетности ниже ее суммы на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Отрицательные курсовые разницы по активным счетам возникают при снижении курса валюты по отношению к рублю на дату совершения операции по погашению задолженности или дату составления бухгалтерской отчетности, а по пассивным - при ее росте.

Курсовые разницы не относятся к операциям с иностранной валютой. Поэтому их нельзя учитывать вместе с финансовыми результатами этих операций.

В бухгалтерской отчетности величина курсовых разниц, которая включена в состав внереализационных доходов и расходов, указывается отдельной строкой в разделе «Расшифровка отдельных прибылей и убытков» Отчета о прибылях и убытках.

Данные приводятся как за отчетный период, так и за аналогичный период прошлого года. Отдельно в графах 3 и 5 приводится сумма положительных курсовых разниц, которая увеличивает прибыль организации, и отдельно в графах 4 и 6 - сумма отрицательных курсовых разниц, уменьшающих прибыль организации.

**Корреспонденция счетов при отражении курсовых разниц по активам и обязательствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте**

Название актива или обязательства	Отражение курсовой разницы (КР) в учете		Отрицательная КР	
	Положительная КР		Кредит	Дебет Кредит
	Дебет	Кредит		
Наличная валюта	50/4	91/1	91/2	50/4
Денежные средства на валютных счетах в банке	52	91/1	91/2	52
Краткосрочные финансовые вложения	58	91/1	91/2	58
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	91/1	91/2	60
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	91/1	91/2	62
Расчеты по кредитам и займам	66, 67	91/1	91/2	66, 67
Расчеты с подотчетными лицами	71	91/1	91/2	71

Расчеты с учредителями	75	83	83	75
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	76	91/1	91/2	76

Величина курсовой разницы, которая связана с формированием уставного капитала организации, отражается в Отчете о движении капитала по строке "Результат от пересчета иностранных валют" разд. 1 "Изменения капитала".

В Пояснительной записке организации необходимо указать курс ЦБ РФ, который действовал на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

### **2.3. Учет операций по обязательной продаже валютной выручки**

В настоящее время порядок обязательной продажи валюты регламентируется Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ, а также инструкцией ЦБ РФ от 30.03.2004 №111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ».

Организации независимо от форм собственности осуществляют обязательную продажу валютной выручки от экспорта товаров (работ и услуг) на внутреннем рынке.

Объектом обязательной продажи является валютная выручка резидентов, полученная ими от нерезидентов по заключенным резидентами или от их имени сделкам. Если же российская организация в разрешенных законодательством случаях осуществляет реализацию товаров, работ или услуг за валюту другим российским организациям или гражданам, например в магазине беспошлинной торговли, - такая выручка обязательной продаже не подлежит. Также не нужно продавать часть валюты, поступающей по сделкам с нерезидентами, не связанными с реализацией им товаров, работ или услуг - например, если получен кредит или заем от иностранной организации.

В следующих случаях организация может не зачислять валюту на свои счета в уполномоченных банках, и следовательно, не осуществлять обязательную продажу в отношении данных сумм:

- 1) если валютная выручка зачисляется на счет резидента или третьих лиц в банках за пределами территории РФ - в целях исполнения обязательств резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;
- 2) если резидент получает от своих заказчиков-нерезидентов оплату его местных расходов, связанных с сооружением объектов на территориях иностранных государств, - на период строительства, по окончании которого оставшиеся средства подлежат переводу на счета резидентов, открытые в уполномоченных банках;
- 3) если резидент использует иностранную валюту, получаемую от проведения выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий за пределами территории РФ, для покрытия расходов по их проведению - на период проведения этих мероприятий;
- 4) если производится зачет встречных требований по обязательствам между нерезидентами и резидентами, являющимися транспортными организациями, или между нерезидентами и резидентами, осуществляющими рыбный промысел за пределами таможенной территории РФ.

Также обязательной продаже подлежит только часть суммы валютной выручки, поступившей в одной из следующих валют:

- австралийский доллар;
- датская крона;
- доллар США;
- евро;
- исландская крона;
- иена;

- канадский доллар;
- норвежская крона;
- сингапурский доллар;
- турецкая лира;
- фунт стерлингов;
- шведская крона;
- швейцарский франк.

Если же на валютный счет поступили средства в какой-либо другой иностранной валюте, продавать ее не нужно.

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

С 26 декабря 2004 г. норматив по продаже части валютной выручки Под валютной выручкой понимается выручка, полученная: экспортерами - от продаж активов на экспорт; комиссионерами - комиссионные вознаграждения, начисленные по оказанию услуг по договорам комиссии на экспорт; для транспортных и иных организаций за оказанные услуги по договорам на экспорт - средства, поступившие от организаций - экспортеров с их транзитных счетов.

установлен в 10%. Таким образом, если на счет поступила валюта от иностранного партнера, то 10% этой суммы надо продать. На это отводится семь календарных дней со дня поступления выручки. Если это не будет сделано, банк на восьмой день сам депонирует необходимую сумму валюты и в течение трех дней продает ее.

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

Для поручения на обязательную продажу валюты предусмотрен типовой бланк (банки вправе разработать свой бланк поручения на обязательную продажу валюты с сохранением всех необходимых реквизитов). В этом документе фирма поручает банку не только продать часть выручки, но и зачислить ее остаток на

текущий валютный счет. При этом рубли, полученные от обязательной продажи валюты, банк зачисляет на расчетный счет фирмы (организации). До момента обязательной продажи валютной выручки организация имеет право оплатить непосредственно с транзитного валютного счета некоторые расходы.

Среди таких расходов могут быть:

- экспортные таможенные пошлины в иностранной валюте;
- расходы на перевозку грузов, их страхование и экспедирование;
- комиссионные сборы в пользу уполномоченного банка за проведение платежей с транзитного валютного счета;
- комиссионное вознаграждение посредникам по экспортным контрактам.

Сумма оплаченных расходов влияет на размер валюты, которую организация обязана продать. Она вычитается из суммы полученной выручки, которая используется для расчета 10%, подлежащих обязательной продаже.

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

Обязательная продажа валюты отражается с использованием субсчетов второго порядка:

- 52-1-1 «Текущий валютный счет»;
- 52-1-2 «Транзитный валютный счет».

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

- денежных средств, поступающих с одного текущего валютного счета резидента, открытого в уполномоченном банке, на другой текущий валютный счет этого резидента, открытый в этом же банке;
- денежных средств, поступающих от уполномоченного банка, в котором открыт текущий валютный счет резидента, по заключенным между ними договорам;

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

Особенностью операций по продаже валюты является то, что они связаны с необходимостью производить обмен иностранной валюты на рубли или наоборот, причем не по курсу ЦБ РФ, а по биржевому курсу (если уполномоченный банк осуществляет покупку или продажу валюты на бирже) или по коммерческому курсу, установленному банком, через который осуществляется эта операция (если валюту покупает или продает сам уполномоченный банк).

В результате возникают не только курсовые разницы, но и так называемые разницы курсов, т. е. разницы между биржевым или коммерческим курсом покупки или продажи валюты и курсом ЦБ РФ на ту же дату, когда осуществлена операция.

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

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

- стоимость проданной валюты, исчисленную по курсу ЦБ РФ на дату ее продажи, необходимо в полном объеме списать с кредита счета 57 «Переводы в пути» в дебет счета 91 «Прочие расходы»,

- а рублевый эквивалент проданной валюты, исчисленный исходя из биржевого курса или коммерческого курса банка на дату продажи валюты, должен быть отражен по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с дебетом счета 51 «Расчетные счета».

Рассмотрим на примере:

11 апреля 2005 года ЗАО «Экспортер» получило экспортную валютную выручку от французского покупателя в сумме 200 000 евро. 12 апреля 2005 года было получено уведомление из банка. 13 апреля 2005 года ЗАО «Экспортер» передало в банк справку, идентифицирующую поступившую сумму, и распоряжение о

перечислении 10 000 евро транспортной компании в оплату услуг по транспортировке экспортного товара французскому покупателю, а также об обязательной продаже 10% поступившей валютной суммы за вычетом расходов на оплату транспортировки экспортного товара, т. е. в сумме  $(200\ 000 - 10\ 000) * 10\% = 19\ 000$  евро. В тот же день, 13 апреля 2005 года, банк списал с транзитного валютного счета ЗАО «Экспортер» 10 000 евро в оплату транспортных услуг, 19 000 евро для осуществления обязательной продажи валюты, свое комиссионное вознаграждение за осуществление операции по продаже валюты в сумме 190 евро и перечислил оставшуюся сумму в размере 170 810 евро на текущий валютный счет ЗАО «Экспортер».

Предположим, что курс евро, установленный ЦБ РФ, составлял:

На 11 апреля - 37,20 руб за евро;

На 13 апреля - 36,90 руб за евро;

На 15 апреля - 37,05 руб за евро.

Бухгалтер ЗАО «Экспортер» должен отразить вышеуказанные операции следующими бухгалтерскими проводками:

11 апреля 2005 года:

**Дебет 52**, субсчет «Транзитный валютный счет»

**Кредит 62**

200 000 евро / 7 440 000 руб.  $(200\ 000 * 37,20)$  - поступила экспортная валютная выручка от французского покупателя;

13 апреля 2005 года:

**Дебет 60** субсчет «Расчет с транспортной компанией»

**Кредит 52** субсчет «Транзитный валютный счет»

10 000 евро / 369 000 руб.  $(100\ 000 * 36,90)$  - перечислены средства с транзитного валютного счета с пользу транспортной компании в оплату услуг по транспортировке экспортного товара;

**Дебет 57** субсчет «Валюта, переданная банку для обязательной продажи»

**Кредит 52** субсчет «Транзитный валютный счет»

19 000 евро (200 000 - 10 000)\*10% / 701 100 руб (19 000 \*36,90) - передана банку валюта, подлежащая обязательной продаже;

**Дебет 76** субсчет «Расчеты с банком за оказанные услуги»

**Кредит 52** субсчет «Транзитный валютный счет»

190 евро / 7 011 руб. (190\*36,90) - списано банком комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обязательной продаже валюты;

**Дебет 91**

**Кредит 76** субсчет «Расчеты с банком за оказанные услуги»

7 011 руб. - включено комиссионное вознаграждение банка в состав операционных расходов организации;

**Дебет 52** субсчет «Текущий валютный счет»

**Кредит 52** субсчет «Транзитный валютный счет»

170 810 евро (200 000 - 10 000 - 19 000 - 190) / 6 302 889 руб. (17 810 \*36,90) - зачислена оставшая часть экспортной выручки на текущий валютный счет организации;

**Дебет 91**

**Кредит 52** субсчет «Транзитный валютный счет»

60 000 руб. (200 000\*(37,20 - 36,90)= 7 440 000 - (369 000 + 701 100 + 7 011 + 6 302 889)) - списана отрицательная курсовая разница по транзитному валютному счету;

15 апреля 2005 года:

**Дебет 51**

**Кредит 91**

697 300 руб. (19 000\*36,70) - поступила рублевая выручка от обязательной продажи валюты;

## **Дебет 91**

**Кредит 57** субсчет «Валюта, переданная банку для обязательной продажи»

19 000 евро / 703 950 руб. ( $19\,000 \times 37,05$ ) - списана стоимость проданной валюты исходя из курса ЦБ РФ на дату ее продаж

**Дебет 57** субсчет «Валюта, переданная банку для обязательной продажи»

## **Кредит 91**

2 850 руб. ( $19\,000 \times (37,05 - 36,90) = 703\,950 - 701\,100$ ) - списана положительная курсовая разница по счету 57.

Отметим, что «разница курсов», или чистый убыток от продажи валюты в нашем случае составляет:  $703\,950 - 697\,300 = 19\,000 \times (37,05 - 36,70) = 6\,650$  руб.

## **2.4. Учет операций по покупке-продаже иностранной валюты посредством уполномоченных банков**

Иностранная валюта может быть куплена и продана на внутреннем валютном рынке Российской Федерации через уполномоченные банки.

Под покупкой (продажей) иностранной валюты через уполномоченный банк следует понимать приобретение (отчуждение) иностранной валюты по договору купли-- продажи с уполномоченным банком, а также приобретение (отчуждение) иностранной валюты посредством заключения с уполномоченным банком договоров комиссии или договоров поручения, в соответствии с которыми комиссионером или поверенным выступает уполномоченный банк.

Иностранная валюта купленная организациями зачисляется в полном объеме на их текущие валютные счета в уполномоченных банках.

В настоящее время юридические лица, могут покупать иностранную валюту через уполномоченные банки для осуществления:

1. текущих валютных операций;

2. валютных операций, связанных с движением капитала (по операциям, требующим соответствующих разрешений или лицензий Банка России - в пределах сумм, указанных в разрешениях и лицензиях);
3. платежей в погашение кредитов, полученных в иностранной валюте у уполномоченных банков, включая проценты за пользование кредитами и суммы штрафов за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату этих кредитов;
4. оплаты командировочных расходов своих сотрудников, направляемых в командировку за границу;
5. платежей на валютные счета за границей, открытые с разрешения Банка России для оплаты расходов на содержание представительств;
6. обязательных платежей в иностранной валюте, взимаемых государственными органами в соответствии с федеральными законами.

Покупку валюты можно оформлять через счет 57 «Переводы в пути», открыв к нему субсчет «Средства, перечисленные банку на покупку валюты». Зачисление приобретенной валюты отражается на субсчете 52-1-3 «Специальный транзитный валютный счет» по официальному курсу Центрального банка РФ, действующему на дату ее поступления.

Возникающие при покупке иностранной валюты превышение курса покупки над курсом ЦБ отражают по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», о превышение курса ЦБ над курсом покупки -- по кредиту счета 91.

Основные проводки по операциям покупки иностранной валюты:

Если зачисление иностранной валюты на текущий валютный счет производится в день покупки иностранной валюты, то курсовая разница не возникает.

Если день зачисления иностранной валюты на текущий валютный счет не совпадает с днем покупки валюты, то возникает курсовая разница, которая отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Сумму положительной курсовой разницы отражают по дебету счета 76 и кредиту счета 91, отрицательную -- по дебету 91 и кредиту 76.

Рассмотрим на примере:

ОАО «Альфа» дало поручение уполномоченному банку приобрести валюту на сумму 310 000 руб. Валюта была приобретена банком по курсу 30,2 руб./USD. Таким образом, банк купил для организации 10 000 USD, израсходовав 302 000 руб. При этом банком было удержано комиссионное вознаграждение в сумме 1000 руб.

Официальный курс Центрального банка РФ на день покупки составил 30 руб./USD.

Операции по покупке иностранной валюты оформляются в бухгалтерском учете следующими записями:

**Дебет 57** субсчет «Средства, перечисленные банку на покупку валюты»

**Кредит 51**

-310 000 руб. - списаны средства, направленные на покупку валюты;

**Дебет 52** субсчет «Специальный транзитный валютный счет»

**Кредит 57** субсчет «Средства, перечисленные банку на покупку валюты»

-300 000 руб./10 000 USD - зачислена приобретенная валюта на специальный транзитный счет (10 000 USD 30);

**Дебет 91**

**Кредит 57** субсчет «Средства, перечисленные банку на покупку валюты»

- 2000 руб. (302 000 - 300 000) - отражена разница между рублевым эквивалентом приобретенной валюты и суммой израсходованной на ее покупку;

**Дебет 76**

**Кредит 51**

- 1000 руб. - списано банком комиссионное вознаграждение за покупку валюты;

**Дебет 51**

**Кредит 57** субсчет «Средства, перечисленные банку на покупку валюты»

- 8 000 руб. (310 000 - 302 000) - произведен возврат не израсходованных банком денежных средств.

## Глава 3

### 3.1 Учет валютных операций на примере ОАО «Альфа»

В течение месяца на ОАО «Альфа» произошли следующие операции:

1. Открыт валютный счет.

**Дебет 76** «Расчет с разными дебиторами и кредиторами»

**Кредит 51** «Расчетные счета»

**Дебет 91-2** «Прочие расходы»

**Кредит 76** «Расчет с разными дебиторами и кредиторами»

2. Отражена задолженность иностранного учредителя по вкладу в уставный капитал на дату государственной регистрации организации, курс 30 руб. за 1 долл. США - 300 000 руб. (30 руб.\*10 000 долл.)

**Дебет 75** субсчет «Расчеты по вкладам в уставный капитал»

**Кредит 80** «Уставный капитал»

3. Погашена задолженность иностранного учредителя по вкладу в уставный капитал, курс 30,50 руб. за 1 долл. США - 305 000 руб (30,50 руб.\*10 000 долл.)

**Дебет 52** «Валютный счет»

**Кредит 75** субсчет «Расчеты по вкладам в уставный капитал»

4. Отражена курсовая разница, образовавшаяся по вкладу в уставный капитал - 5 000 руб. (305 000 - 300 000)

**Дебет 75** субсчет «Расчеты по вкладам в уставный капитал»

**Кредит 83**

5. Поступила экспортная выручка от иностранного покупателя - 100 000 долл., курс 31 руб за 1 долл. США - 3 100 000 руб.

**Дебет 52**, субсчет «Транзитный валютный счет»

**Кредит 62**

6. Перечислены средства с транзитного валютного счета в пользу транспортной компании в оплату услуг по транспортировке экспортного товара, курс 30 руб за 1 долл. США - 150 000 руб. (30 руб\*5 000 долл.)

**Дебет 60** субсчет «Расчет с транспортной компанией»

**Кредит 52** субсчет «Транзитный валютный счет»

7. Передана банку валюта, подлежащая обязательной продаже, курс 30 руб за 1 долл. США - 9500 долл, (100 000 - 5000)\*10% - 285 000 руб. (30\*9500)

**Дебет 57** субсчет «Валюта, переданная банку для обязательной продажи»

**Кредит 52** субсчет «Транзитный валютный счет»

8. Списано банком комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обязательной продаже валюты, курс 30 руб за 1 долл. США - 950 долл. - 28 500 руб (30\*950)

## **Заключение**

**Дебет 76** субсчет «Расчеты с банком за оказанные услуги»

**Кредит 52** субсчет «Транзитный валютный счет»

9. Зачислена оставшая часть экспортной выручки на текущий валютный счет организации, курс 30 руб. за 1 долл. США - 84 550 долл. (100 000 - 5 000 - 9 500 - 950), 2 536 500 руб. (84 550\*30)

**Дебет 52** субсчет «Текущий валютный счет»

**Кредит 52** субсчет «Транзитный валютный счет»

10. Списана курсовая разница по транзитному валютному счету - 10 000 - 100 000\*(31-30) = 3 100 000 - (150 000 - 285 000 - 28 500 - 2 536 500)

**Дебет 91**

**Кредит 52** субсчет «Транзитный валютный счет»

11. поступила рублевая выручка от обязательной продажи валюты, - 285 000 руб.  
(9500\*30)

**Дебет 51**

**Кредит 91**

12. списана стоимость проданной валюты исходя из курса ЦБ РФ на дату ее продаж  
курс 30,50 руб. за 1 долл. США - 289 750 руб. (9 500\*30,50)

**Дебет 91**

**Кредит 57** субсчет «Валюта, переданная банку для обязательной продажи»

13. Списана курсовая разница по счету 57. 4 750 руб.. = 9500\*(30,50-30)

**Дебет 57** субсчет «Валюта, переданная банку для обязательной продажи»

**Кредит 91**

14. Списаны средства, направленные на покупку валюты, курс 30 руб. за 1 долл.  
США - 92 000 руб.

**Дебет 57** субсчет «Средства, перечисленные банку на покупку валюты»

**Кредит 51**

15. Зачислена приобретенная валюта на специальный транзитный счет, курс 30  
руб. за 1 долл. США - 90 000 руб. (3 000 долл. США 30)

**Дебет 52** субсчет «Специальный транзитный валютный счет»

**Кредит 57** субсчет «Средства, перечисленные банку на покупку валюты»

16. Произведен возврат не израсходованных банком денежных средств - 2 000 руб.

**Дебет 51**

**Кредит 57** субсчет «Средства, перечисленные банку на покупку валюты»

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон 10.12.03 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ
3. Гражданский кодекс РФ
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000
5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99
6. Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 №111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ»
7. Жуков В. Н. Учет операций по валютным счетам// Бухгалтерский учет. - № 5, 2004.
8. Поленова С. Н., Миславская Н. А. Учет курсовых разниц// Бухгалтерский учет. - № 12, 2004.
9. Аникина М. Л. Бухгалтерский учет операций по обязательной продаже валюты// Советник бухгалтера. - № 4, 2005.
10. Лытнева Н. А. Учет валютных операций// Бухгалтерский учет - № 8, 2003
11. <http://www.dist-cons.ru/> портал дистанционного консультирования малого предпринимательства
12. <http://tranco.ru>