

## **Содержание:**

# **Введение**

На рубеже 80—90-х годов Россия вступила на путь перехода к рыночной экономике. Важной сферой этих преобразований являются международные валютно-кредитные и финансовые отношения страны, поскольку взят курс на интеграцию в мировое хозяйство. Процесс формирования современной рыночной модели валютно-кредитных и финансовых отношений России несет на себе отпечаток особенностей трудного переходного периода от плановой экономики, основанной на государственной собственности, к рыночной экономике, базирующейся на разных формах собственности. Образованию валютного механизма, адекватного базовым принципам рыночного хозяйства, способствовало вступление страны в МВФ, группу Всемирного банка, ЕБРР, БМР и другие международные финансовые организации. Сотрудничество с ними обеспечивает соответствие формируемого механизма мировым стандартам, сложившимся в странах с эффективной системой рыночной экономики. При этом используется накопленный веками зарубежный и отечественный опыт.

Основными правилами ведения и организации бухгалтерского учета в организациях установлены Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия”, Планом счетов бухгалтерского учета и некоторыми нормативными документами.

В Положении о бухгалтерском учете и отчетности содержатся следующие основные правила ведения бухгалтерского учета :

- Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета.
- Основанием для записи в учетных регистрах являются первичные учетные документы, которые должны составляться в момент совершения хозяйственных операций или непосредственно после ее окончания и содержать обязательные реквизиты. Порядок передачи первичных документов и сроки их передачи определяются утвержденным графиком

документооборота.

- Имущество, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежат оценке в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов. Применение других видов оценок допускается в случаях, предусмотренных законодательством, Положением или другими нормативными актами.
- Обязательность проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств и отражения ее результатов в бухгалтерском учете.
- Формирование учетной политики организации осуществляется в соответствии с допущениями и требованиями, установленными Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия".

В данной курсовой работе рассматривается бухгалтерский учет валютных операций, а именно учет импортных операций. Импорт является важной деталью экономических отношений между странами. Идет закупка товаров за границей и тем самым заполняется рынок товаром, который в данный момент пользуется спросом потребителей, а иностранный поставщик получает дополнительный рынок сбыта из этого следует, что такие отношения выгодны обеим сторонам. Развитие данного учета в нашей стране очень важно, особенно в момент становления рыночных отношений.

Порядок учета импортных операций зависит выбранной формы расчетов с иностранными поставщиками (инкассо, аккредитив, открытый счет и др. ), условий поставки, содержания учетных партий. Содержание учетных партий определяется видом товара и способом доставки.

При импорте сырья, продовольствия и других товаров массового производства морским путем за учетную единицу принимают судно, товар, коносамент, а при железнодорожным транспортом - вагон, эшелон.

Если по условиям контракта поставщик выписывает счет покупателю на каждую транспортную партию, учетной единицей считается партия, оформленная одним счетом.

Поступающие импортные товары принимают на учет по полной импортной стоимости. Она включает в себя контрактную цену товара и накладные расходы, оплаченные в иностранной валюте (обычно за границей) и в рублях.

# Глава 1. Понятие и нормативы валютных счетов

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 10.12.2016 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 2016 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;

б) 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 6 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) Д 76 К 51

2) Д 91-2 К 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 денежным 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 неденежным имуществу и обязательствам относятся:

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

**Порядок пересчета в рубли активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, и отражения его в бухгалтерском учете.**

Когда их нужно пересчитывать в рубли

Наименование активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте	по мере изменения курса инвалюты, котируемого ЦБ РФ	на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности	на дату совершения операции с инвалютой
Денежные знаки в кассе	+	+	+
Средства на счетах в кредитных учреждениях	+	+	+
Денежные и платежные документы	-	+	+
Краткосрочные ценные бумаги	-	+	+
Средства в расчетах	-	+	+
Заемные обязательства	-	+	+
Остатки средств целевого финансирования	-	+	+
Стоимость ОС	-	-	+
Стоимость НМА	-	-	+

Стоимость МПЗ	-	-	+
Долгосрочные ценные бумаги	-	-	+
Прочие финансовые вложения	-	-	+
Объекты незавершенного строительства	-	-	+
Величина уставного (складочного) капитала	-	-	+

Группа II - денежные знаки в кассе организации, а также средства на валютных счетах. Они пересчитываются не только на дату совершения операции и на каждую отчетную дату, но и по мере изменения курса иностранной валюты. В бухгалтерском учете эти активы отражаются не только в рублях, но и валюте.

Группа III - прочие активы и обязательства, которые также фиксируются в бухгалтерском учете в двух валютах - иностранной и российской. Пересчитывать их необходимо сначала на дату совершения операции, а затем на каждую отчетную дату.

Можно сделать вывод, что в бухгалтерском учете переоценка активов и обязательств организации, выраженных в иностранной валюте, должна производиться ежемесячно по курсу этой валюты, установленному ЦБ РФ на последний календарный день месяца.

При дооценке валютных ценностей, так же как при дооценке требований и при уценке обязательств, величина которых выражена в иностранной валюте, возникает положительная курсовая разница, которая признается внереализационным доходом. При уценке валютных ценностей, так же как и при уценке требований и при дооценке обязательств, величина которых выражена в иностранной валюте, возникает отрицательная курсовая разница, которая

признается внереализационным расходом.

Датой совершения той или иной операции в иностранной валюте считается тот день, когда у организации возникает право принять к бухгалтерскому учету активы и обязательства.

### **Даты совершения операций в иностранной валюте**

Операция в иностранной валюте	Датой совершения операции в иностранной валюте считается
Банковские операции по валютным счетам	Дата зачисления денежных средств на валютный счет или их списание с валютного счета организации в кредитной организации
Кассовые операции с иностранной валютой	Дата оприходования денежных знаков в кассу организации или выдачи денежных знаков из кассы организации
Доходы организации в иностранной валюте	Дата признания доходов организации в иностранной валюте
Расходы организации в иностранной валюте	Дата признания расходов организации в иностранной валюте
Импорт материально-производственных запасов, иного имущества	Дата перехода права собственности к импортеру на импортированные товары, иное имущество
Импорт услуги	Дата фактического потребления услуги

Погашение задолженности в  
инвалюте по суммам,

выданным работникам организации  
под отчет на осуществление  
определенных расходов

Дата утверждения авансового отчета

Формирование уставного  
(складочного) капитала

организации и образование  
зadolженности его

Дата приобретения статуса юридического  
лица

собственников по вкладам в него

Стоимость активов и обязательств, которая выражена в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на день пересчета для этой иностранной валюты по отношению к рублю.

В некоторых случаях при определении конкретных дат совершения операций могут возникать спорные моменты, рассматриваемые по-разному налоговыми органами и организациями. К их числу относятся споры по поводу определения момента перехода права собственности от продавца к покупателю. Для предотвращения подобных разногласий момент перехода права собственности на товар следует указывать во внешнеторговых контрактах отдельным пунктом, детально рассмотрев его содержание.

Порядок пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, нужно закрепить в учетной политике организации в целях бухгалтерского учета.

## **Глава 2. Отражение и учет валютных операций**

### **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:	52-1-1	75-1
вклады в уставный капитал организации	52-1-1	76-3
доходы от участия в уставных капиталах других организаций	52-1-1	66, 67
кредиты и займы	52-1-1	76-3
доходы от предоставления займов	52-1-1	62, 76
средства, полученные от продажи ценных бумаг	52-1-1	86, 76
целевые поступления		

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

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

расходы по транспортировке, страхованию и экспедированию грузов, обусловленные оказанием нерезидентами соответствующих услуг	60	52-1-1
расходы по транспортировке, страхованию и экспедированию грузов по территории иностранных государств и международном транзитном сообщении, обусловленные оказанием юридическими лицами-резидентами соответствующих услуг	60, 76	52-1-1
расходы по уплате экспортных таможенных пошлин и оплате таможенных процедур	76, 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 75-2, 66, 67	52-1-2 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 58, 76	52-1-2 52-1-2
портфельные инвестиции (вложения в ценные бумаги)	08, 60	52-1-2
переводы из РФ в оплату права собственности на недвижимость	60, 76	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	52-1-2
	76-1	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
	71	50

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 71	52-1-3 50
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.

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 в разделе «Расшифровка отдельных прибылей и убытков» Отчета о прибылях и убытках. 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**

Отражение курсовой разницы (КР) в  
учете

Название актива или обязательства

Положительная КР    Отрицательная КР



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 10.12.2016 № 173-ФЗ, а также инструкцией ЦБ РФ от 30.03.2017 №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 2017 г. норматив по продаже части валютной выручки<sup>[1]</sup> 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 продаст 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».

## **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.

## **Глава 3. Анализ валютных операций АО «Венец»**

### **3.1 Виды валютных операций, совершаемых АО «Венец»**

**Открытие и ведение валютных счетов клиентов.** Данная операция включает в себя следующие виды:

- открытие валютных счетов юридическим лицам (резидентам и нерезидентам); физическим лицам; начисление процентов по остаткам на счетах; предоставления овердрафтов (особым клиентам по решению руководства)

банка); предоставление выписок по мере совершения операции; оформление архива счета за любой промежуток времени; выполнение операций, по распоряжению клиентов, относительно средств на их валютных счетах (оплата предоставленных документов, покупка и продажа иностранной валюты за счет средств клиентов);

- контроль за экспортно-импортными операциями.

**Неторговые операции.** АО «Венец» осуществляет следующие виды данной операции:

- - покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте;
- осуществляет выпуск и обслуживание пластиковых карточек клиентов банка;
- производит оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов.

Неторговые операции, в разрезе отдельных видов, получили широкое распространение для предоставления клиентам более широкого спектра банковских услуг, что играет немаловажное значение в конкурентной борьбе с другими коммерческими банками за привлечение клиентуры. Без операций, а именно осуществления переводов за границу, оплаты и выставления аккредитивов, практически невозможна повседневная работа с клиентами.. Операция покупки и продажи наличной валюты является одной из основных операций АО «Венеца» неторгового характера. Деятельность обменных пунктов коммерческих банков служит рекламой банка, средством привлечения клиентов в банк, и, самое главное, приносит реальный доход коммерческому банку.

Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Эта операция является необходимым условием проведения банком международных расчетов. Принятие решения об установлении корреспондентских отношений с тем или иным зарубежным банком должно быть основано на реальной потребности в обслуживании регулярных экспортно-импортных операций клиентуры.

Для осуществления международных расчетов Венец открывает в иностранных банках и у себя корреспондентские счета «Ностро» и «Лоро». Счет «Ностро» — это текущий счет, открытый на имя Венеца у банка-корреспондента. Счет «Лоро» — это текущий счет, открытый в коммерческом банке на имя банка-корреспондента.



Конверсионные операции. Конверсионные операции представляют собой сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей Российской Федерации.

Среди видов конверсионных операций АО «Венец» следует выделить следующие:

- ○ сделка с немедленной поставкой (наличная сделка -: cash) — это конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня. При этом под сделкой типа «today» понимается конверсионная операция с датой валютирования в день заключения сделки.
- сделка типа «tomorrow» представляет собой операцию с датой валютирования на следующий за днем заключения рабочий банковский день.
- срочная (форвардная) сделка (forward outright) — это конверсионная операция, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более, чем на два рабочих банковских дня. Срочные биржевые операции (типа фьючерс, опцион, своп и проч.) не являются конверсионной операцией.
- сделка СВОП — это банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций на одинаковую сумму, заключаемых в один и тот же день. При этом одна из указанных сделок является срочной, а вторая — сделкой с немедленной поставкой.

Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг.

Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод.

АО «Венец» принимает на себя обязательство предъявить предоставленные доверителем документы плательщику (импортеру) для акцепта и получения денег (документарное инкассо).

При применении банковских переводов в расчетах вся валютная выручка зачисляется на транзитные счета в уполномоченных банках. После поступления ее на транзитный валютный счет в поручение о переводе поступившей суммы или части ее на текущий счет указывается и продажа части экспортной выручки на внутреннем валютном рынке в порядке обязательной продажи.

Операции по привлечению и размещению Венецом валютных средств. Эти операции включают в себя следующие виды:

1) привлечение депозитов:

- физических лиц;
- юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты;

2) выдача кредитов:

- физическим лицам;
- юридическим лицам;

3) размещение кредитов на межбанковском рынке.

Эти операции являются основными для АО «Венеца» и по доходности, и по значимости в обслуживании клиентов банка.

Венец активно проводит операции на международном валютном рынке Forex и является одним из крупнейших операторов для банков стран СНГ и Балтии, юридических и физических лиц — резидентов и нерезидентов РФ.

Основными направлениями работы Венеца на этом рынке являются следующие:

**1. Конверсионные операции для клиентов — юридических лиц.**

Исполнение клиентских поручений на конвертацию одной валюты в другую, по предложенному банком курсу. Специалисты Венеца оказывают содействие в выборе стратегии по хеджированию валютных рисков, присущих экспортно-импортным сделкам.

**2. Арбитражные операции на межбанковском валютном рынке.**

Предоставление текущих рыночных котировок банкам всех стран мира. Работа с банками проводится на основе установленных друг на друга кредитных линий, либо на условиях полного закрытия позиции и осуществления взаимозачета (неттинга) на дату валютирования. Размер максимальной позиции по каждому из банков ограничен плечом в 1:100 от действующего лимита.

**3. Арбитражные операции для банков, юридических (нерезидентов) и физических лиц на условиях Margin Trading.** Margin Trading — условия проведения арбитражных операций, осуществляемых на сумму позиции, превышающую в несколько раз размер (до 1:100) торгового счета клиента, с обязательным закрытием позиции клиента на дату валютирования. При этом

возможная прибыль по арбитражу на дату валютирования в контрвалюте должна быть начислена (либо списан убыток) с торгового счета клиента. Для заключения арбитражных сделок Венец предоставляет этой категории клиентов интернет-брокер Alfa FX с текущими котировками основных валют в режиме онлайн.

## **3.2 Анализ операций АО «Венец» на международном и внутреннем валютном рынке**

Венец сохраняет позиции одного из ведущих операторов на внутреннем валютном рынке. В 2018 году общий оборот по сделкам рубль/доллар США составил 150 миллиардов долларов США, то есть около 6,8% общего оборота внутреннего валютного рынка. В 2018 году Банк стал одним из лидеров форвардного рынка рубль/доллар США.

Предлагаемые Банком операции "форвард" позволяют клиентам хеджировать валютные риски, что особенно актуально из-за стремления ЦБ РФ перейти от жесткого регулирования курса рубль/доллар США к свободному курсообразованию и полной конвертируемости рубля. За 2018 год в 1,3 раза выросли объемы форвардных операций.

Банк стал участником срочного рынка ММВБ. Объем форвардных сделок и сделок "своп", заключенных в 2018 году, превысил 1,4 миллиарда долларов США. Банк активно развивает операции "своп", что позволяет выйти на более высокий уровень управления ликвидностью и снизить себестоимость фондирования. В 2018 году более чем в 2 раза вырос объем взаимных кредитных линий с другими банками, в первую очередь за счет увеличения лимитов иностранными банками и их дочерними структурами.

В 2018 году Венец устойчиво сохранял тенденцию к увеличению денежного оборота на международном валютном рынке. По итогам года брутто-оборот по данному виду операциям составил 400 миллиардов долларов США, а доля рынка — 15%.

Основные элементы этого успеха — предоставление банкам и компаниям из стран СНГ и Западной Европы конкурентоспособных котировок по твердым валютам и реальное внедрение системы Интернет-торговли Alfa FX. Система Alfa FX для клиентов Венеца и его филиалов продолжает развиваться в новых версиях,

воплощая самые современные тенденции подобных систем, предлагаемых ведущими мировыми банками.

В 2018 году Венец стал ведущим оператором крупнейшей в мире расчетной системы Continuous Linked Settlement, установив партнерские отношения с более чем 50 крупнейшими банками мира. В то же время оборот операций, проводимых через электронного брокера EBS, вырос до 250 миллиардов долларов США. В 2018 году Венец занял лидирующие позиции на российском рынке валют стран СНГ и Балтии. Экономическая интеграция России с Казахстаном и Республикой Беларусь позволила увеличить объем операций с белорусским рублем и казахстанским тенге.

Развитие Венеца и активная работа с западными контрагентами позволили упрочить положение Банка на международном рынке. Банк год от года внедряет новые продукты, позволяющие удовлетворять потребности самых разных клиентов как банков-контрагентов и различных финансовых институтов, так и широкого спектра корпоративных клиентов.

Продуктовый ряд включает целый набор операций финансирования как в рамках бланкового кредитования клиентов, так и ряд операций рефинансирования под залог различных финансовых активов. Структура операций по формированию пассивов Банка включает операции привлечения МБК, эмиссию собственных векселей, различные операции рефинансирования.

### **3.3 Анализ доходности валютных операций АО «Венец»**

Доходы банка – это сумма денежных средств, полученных от результатов активных операций. В соответствии с разработанной учетной политикой в доходы банка включаются доходы, непосредственно связанные с банковской деятельностью, и не относящиеся к основной деятельности банка, но обеспечивающие общую банковскую деятельность. Все доходные статьи можно разделить на доходы процентные и доходы непроцентные в зависимости от вида доходной операции. При учете процентных и комиссионных доходов в учреждениях банка используется принцип начисления. Все осуществленные операции регистрируются тогда, когда они имели место, независимо от времени получения или оплаты средств. Доходы считаются заработанными в том периоде, когда связанная с ними операция имела

место, а не тогда когда средства были фактически получены. Процентные доходы начисляются на остатки по корсчетам, открытым в других банках, а также по депозитным счетам, по операциям с ценными бумагами. Размер процентных ставок, порядок начисления процентов, порядок их оплаты определяется в договорах между банком и клиентом. Доходы за последний день в некоторых случаях учитываются в следующем месяце, когда отчетная дата является датой окончания операции. Такая ситуация возникает также, когда нельзя определить сумму дохода через отсутствие необходимых данных для их определения, несмотря на то, что услуга оказана в предыдущем месяце. Начисление процентов осуществляется по методу «факт/факт» (в расчет принимается фактическое количество календарных дней в месяце и году).

Количественный анализ структуры доходов Венеца рассматривается в определении удельного веса статей дохода в общей сумме. Сравнительный анализ как общих доходов так и каждой их статей осуществляется за соответствующий временной период. Анализ структуры базируется на процентных значениях каждого к общей сумме. Изменения процентных показателей указывают на изменения удельного веса статей в общих показателях.

В 2017 году доходы от валютных операций составили 18,2 млн.долл., что составило 13,7% от общей суммы доходов, в 2018 году доходы от валютных операций выросли на 3,8 млн. долл. и составили 22 млн. долл., что составило 14,6% общей суммы доходов.

Все доходные статьи можно разделить на доходы процентные и доходы непроцентные в зависимости от вида доходной операции. Это наглядно изображено в таблице 1.

Таблица 1.

Структура доходов и доходность от проведения валютных операций за анализируемый период

процентные	Общая сумма, долл.	Доля в доходе, %
1.Проценты по остаткам на счетах «НОСТРО»	26 458,58	8,2

2.Проценты по МБК банков-нерезидентов в рублях	16 134,54	5,0
3.Проценты по МБК в СКВ	18 247,45	5,6
4.Доходы от конверсионных операций	181 614,76	56,1
5.Комиссия от переводов средств по поручению клиентов	1 919,85	0,6
6.Доход от разрешений на вывоз валюты	2 479,00	0,8
7.Доход от продажи валюты на командировочные расходы	2 988,00	0,9
8.Доход от продажи дорожных чеков	1 275,58	0,4
9.Доход от продажи валюты	14 980,00	4,6
непроцентные		
1.Доход за выдачу справок на таможенню	547,60	0,2
2.Доход за выдачу справок клиентам	289,50	0,1
3.Комиссия за банковские переводы, запросы, уточнения	16 658,56	5,1
4.Доход за оформление справок о декларировании валютных ценностей	314,58	0,1

5. Доход от пункта обмена валют по агентским соглашениям	7 456,00	2,3
Доход - всего	323 819,00	100

Источники поступления доходов представим в виде таблицы 2 и на рис.4.Рисунок 4.  
Источники поступления доходов АО «Венец» и их структура

Таблица 2.

Источники поступления доходов Венеца и их структура

Источники поступления доходов Сумма, долл. Уд вес, %

1.Неторговые операции	63 553,43	19,6
2.Конверсионные операции	181 614,76	56,1
3.Расчетные операции	77 499,13	23,9
4.прочие доходные операции	1 151,68	0,4
<b>И Т О Г О</b>	<b>323 819,00</b>	<b>100</b>

К процентным доходам относятся доходы, которые рассчитываются пропорционально времени и сумме и являются компенсацией банку за взятый на себя кредитный риск. К ним относятся:

- 1.Доходы по кредитам и депозитам и другими процентными финансовыми инструментами и том числе по ценным бумагам с фиксированной прибылью;
- 2.Доходы в виде амортизационного дисконта (премии) по ценным бумагам;

3. Комиссионные, например, доходы от размещения средств в виде займа или обязательство его выдать, что определяются пропорционально времени и сумме обязательства, доходы от осуществления операций аренды.

Способы перечисления процентных платежей определяется в кредитном договоре.

Процентные доходы занимают наибольший удельный вес в структуре доходов. В 2017 году процентные доходы от валютных операций составили 15,5% в общем объеме доходов банка, в 2018 году – 16,2%, что составляет 0,7 пункта прироста по сравнению с 2017 г.

Рассмотрим источники и структуру процентных доходов в таблице 3 и 4.

Таблица 3.

Источники процентных доходов

Процентные доходы	Сумма, долл.	Уд вес в дох, %
1. Неторговые операции	52278,43	17,7
2. Конверсионные операции	181614,76	61,6
3. Расчетные операции	60840,57	20,6
<b>И Т О Г О</b>	<b>294733,76</b>	<b>100</b>

Таблица 4.

Структура распределения процентных доходов

<b>процентные</b>	Сумма, долл.	Уд вес, %
Проценты по остаткам на счетах «НОСТРО»	26 458,58	9,0



Проценты по МБК	34 381,99	11,7
Доходы от конверсионных операций	181 614,76	61,6
Доход от продажи валюты	46 604,00	15,8
Прочие доходы	5 674,43	1,9
<b>И Т О Г О</b>	<b>294 733,76</b>	<b>100,0</b>

Удельный вес показателей в табл.4 дает возможность оценить, за счет каких валютных операций достигнут такой объем процентных доходов. После проведения подобного анализа определим факторы, повлиявшие на размер процентных доходов от валютных операций.

Основной источник доходов составляет кредитная деятельность банка. На кредитную деятельность оказывает влияние сложившаяся ситуация в экономике: инфляционные процессы, различные ограничения со стороны Банка Москвы, а также такие факторы как:

1. Увеличение в совокупных активах доли ссудных активов, приносящих доход в виде процентов;
2. Изменение ссудных активов по сравнению с прошлым годом.

Как показывают данные в анализируемом банке на протяжении 2017-2018 года темп роста объемов кредитов увеличился с 0,95 до 1,26 т.е. вышел на положительный уровень для характеристики банка более 1. Существенное влияние на доходность кредитования оказывает уровень процентной ставки, что видно из таблицы 5.

*Таблица 5.*

Общая оценка выполнения плана по процентным доходам

ДОХОДЫ	На 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.	ОТКЛОНЕНИЕ +,-
	Удельный вес в общем объеме доходов, %	Удельный вес в общем объеме доходов, %	
Процентные доходы от кредитной деятельности	91,50	80,72	- 10,78
Всего доходов	100	100	

Из приведенных данных видно, что удельный вес доходов от кредитования в 2018 году снизился против 2017 года на 10,78 процентных пункта.

Рассмотрим два фактора (сумма выданных кредитов и процентная ставка по выданному кредиту), повлиявшие на величину процентных доходов.

Анализ структуры ресурсов и вложений в иностранной валюте приведем в таблице 6.

Таблица 6. Структура ресурсов и вложений в иностранной валюте

Показатель	Удельный вес в общей сумме ресурсов на 01.01.2000г.	Удельный вес в общей сумме ресурсов на 01.01.2001г.
Ресурсы:	100	100
• Бесплатные	20,58	16,28
• Дешевые	28,07	18,36
• Дорогие	51,35	65,36

Вложения:	100	100
- не приносящие доход	18,03	12,01
- приносящие доход	81,97	87,99

Анализ структуры ресурсов и вложений в иностранной валюте свидетельствует, что положительным за этот период стало снижение активов, не приносящих доход на 6,02 процентных пункта, т.е. стало выгоднее размещение свободных средств. Однако наблюдается увеличение дорогих ресурсов на 14,01 процентных пункта и снижение бесплатных ресурсов на 4,3 процентных пункта, что объясняется уменьшением собственной валюты и размещением более дорогих средств заемщиков.

Что касается процентных доходов от полученных процентов по корсчетам, их доля в общей сумме доходов за 2017 год составляет 2,87%, за 2018 год -1,74%, снижение объясняется уменьшением средней процентной ставки на мировом рынке валют.

В условиях инфляции и жесткой конкуренции рост доходов за счет процентов уменьшается. Насколько Венец активно использует прочие источники получения доходов, показывает анализ структуры непроцентных доходов.

Банк постоянно расширяет спектр платных услуг и нетрадиционных операций, которые увеличивают полученный совокупный доход.

Основными каналами поступления непроцентных доходов являются: неторговые операции, расчетно-кассовые операции, прочие непроцентные операции. Если рассматривать структуру непроцентных доходов на 01.01.2019 года наибольший удельный вес составляют расчетно-кассовые операции -65.9%, затем неторговые операции - 29.5%, прочие - 4.6%. Данные непроцентных доходов за 2018 год сведены в таблице 7.

*Таблица 7.*

Структура непроцентных доходов

Каналы поступления доходов Сумма, долл. Уд вес, %

1.Неторговые операции	7 456,00	29,5
2.Расчетные операции	16 658,56	65,9
3.прочие доходные операции	1 151,68	4,6
<b>И Т О Г О</b>	<b>25 266,24</b>	<b>100</b>

Расходы банка по валютным операциям классифицируются следующим образом:

- уплаченные проценты;
- курсовые разницы по иностранным валютам;
- прочие расходы.

Расходные статьи разделим на расходы процентные и непроцентные в зависимости от вида расходной операции.

Проведем анализ с соответствующей детализацией каждой из рассмотренных основных статей расходов с представлением полученных данных в виде таблиц 8, 9 и рисунков 8, 9.

*Таблица 8.*

Расход от проведения валютных операций за анализируемый период

Статья расхода	Сумма, долл.	Уд. вес, %
процентные		
1.Проценты по остаткам на корсчетах «ЛОРО»	111034,50	52,88

2.Расход от покупки-продажи валюты	18028,09	8,6
3.Проценты по МБК в СКВ	32674,90	15,56
4.Проценты по МБК банков-нерезидентов в рублях	16174,08	7,7
непроцентные		
1.Расход по корсчетам «НОСТРО»	31489,92	15
6.Расход за оформление справок по декларированию валютных ценностей	578,57	0,28
<b>И Т О Г О</b>	<b>224684,05</b>	<b>100</b>

*Таблица 9.*

Источники формирования расходов и их структура

Источники формирования расходов Сумма, долл. Уд вес, %

1.Неторговые операции	14703,98	2,1
2.Конверсионные операции	18028,09	8,4
3.Расчетные операции	191373,40	89,3
4.прочие доходные операции	578,57	0,3
<b>И Т О Г О</b>	<b>224684,05</b>	<b>100</b>

Процентные расходы составляют основную часть расходов от валютных операций, поэтому их детальный анализ имеет большое значение. Исходя из пяти периодов, рассчитаем средние затраты от проведения валютных операций и представим их в виде таблицы 10 и рисунка 10.

*Таблица 10.*

Средние затраты от проведения валютных операций в общей структуре процентных расходов

Источники затрат	Средняя сумма затрат, долл.	Удельный вес, %
1. Конверсионные операции	3 605,62	10,1
2. Расчетные операции	31 976,70	89,9
<b>И Т О Г О</b>	<b>35 582,31</b>	<b>100</b>

Приведенные данные подтверждают, что преобладающую роль в общей сумме расходов Венеца по валютным операциям играют процентные расходы и, следовательно, необходимо провести их более детальный анализ с выявлением причин, повлиявших на их размеры.

При анализе непроцентных расходов следует рассмотреть их структуру, определить место каждой группы расходов в их общей сумме. Основную часть непроцентных расходов составляют расчетные операции – 67,33% от общей суммы непроцентных расходов, затем неторговые операции – 31,44%, прочие – 1,24%. Структура распределения средних по пяти периодам непроцентных расходов приведена в таблице 11 и на рисунке 11.

*Таблица 11.*

Средние затраты от проведения валютных операций в общей структуре непроцентных расходов

Группы непроцентных расходов Сумма, долл. Уд вес, %

1.Неторговые операции	2940,80	31,44
2.Расчетные операции	6297,98	67,33
3.прочие доходные операции	115,71	1,24
<b>И Т О Г О</b>	<b>9354,50</b>	<b>100</b>

Анализ непроцентных расходов показывает, что банку следует рационально уменьшить другие статьи затрат, не допуская неоправданных расходов, таких как штрафы, пени, уплаченные за банковские операции.

## **Заключение**

Международные отношения — экономические, политические и культурные — порождают денежные требования и обязательства юридических лиц и граждан разных стран. Специфика международных расчетов заключается в том, что в качестве валюты цены и платежа используются обычно иностранные валюты, так как пока еще отсутствуют общепризнанные мировые кредитные деньги, обязательные для приема во всех странах. Между тем в каждом суверенном государстве в качестве законного платежного средства используется ее национальная валюта. Поэтому необходимым условием расчетов по внешней торговле, услугам, кредитам, инвестициям, межгосударственным платежам является обмен одной валюты на другую в форме покупки или продажи иностранной валюты плательщиком или получателем.

Ориентация на мировой рынок еще долгое время будет оставаться для России исключительно выгодным экономическим направлением, что соответственно потребует экспортной структуризации национальной экономики более быстрыми темпами, чем, например, конверсия военного производства. Для обеспечения этого процесса Правительством России были впервые определены стратегические цели и приоритетные направления дальнейшего развития ВЭД России до 2018 г.:

- развитие экспортного потенциала России, включая совершенствование его структуры, повышение степени конкурентоспособности и увеличение доли наукоемкой продукции;
- создание механизма государственного стимулирования экспорта и импортозамещения как на микроуровне, посредством налоговых льгот экспортерам и долгосрочных льготных кредитов на развитие экспортного производства, так и на макроуровне — путем использования части доходов от экспортных пошлин и соответствующего механизма распределения иностранных кредитов и государственных инвестиций;
- формирование современной производственной и финансово-экономической инфраструктуры ВЭД;
- устранение сохраняющейся дискриминации иностранных инвесторов и формирование институтов страхования от политического и экономического риска;
- рационализация импорта в целях изменения структуры экономики и обеспечения процесса модернизации основных средств производства, направленного на укрепление экспортной базы страны (закупка комплектного оборудования и лицензий и др.).

Достижение этих целей и обеспечение стабильности ВЭД России предполагало также изменение действующих и отработку новых элементов механизма государственного регулирования в соответствии с меняющейся конъюнктурой внутреннего и мирового рынка.

Механизм должен базироваться на приоритете экономических мер государственного регулирования — валютного, налогового, таможенного, обеспечивая защиту внутреннего рынка и производителей от разрушительного воздействия неоправданно быстрого перехода на мировые цены и от иностранной конкуренции.

## **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 30.03.2017 №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, 2017.
  8. Поленова С. Н., Миславская Н. А. Учет курсовых разниц// Бухгалтерский учет. - № 12, 2017.
  9. Аникина М. Л. Бухгалтерский учет операций по обязательной продаже валюты// Советник бухгалтера. - № 4, 2018.
  10. Лытнева Н. А. Учет валютных операций// Бухгалтерский учет - № 8, 2018
  11. Львов Ю.А. Основы экономики и организация бизнеса. - С-Петербург: 2018 г.
  12. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операций. Москва: Визар-Ферро, 2017г.
  13. Финансы. - Под ред. Проф. В.М. Родионовой. Москва: Финансы и статистика, 2018г.
  14. Черкесов В.И., А.А. Плотицына. Банковское дело (справочный материал). Москва: Экономика, 2017 г.
- 
1. 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. [↑](#)