

**Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса
Институт международного бизнеса и
экономики
Кафедра финансы и налоги**

**Предмет:
«Бухгалтерский учет и отчетность банков»**

**Преподаватель:
Кривошапова Светлана Валерьевна
Старший преподаватель**



ТЕМА:
УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ
ОПЕРАЦИЙ



Содержание

- Валютное регулирование.
- Валютная позиция.
- Открытие счетов в иностранной валюте.
- Обязательная продажа валюты.
- Командировочные расходы.
- Международные расчеты.
- Формы международных расчетов.
- Учет операций по покупке- продаже валюты.
- Порядок совершения валютно-обменных операций.
- Переоценка счетов в иностранной валюте.



Согласно законодательству
операции с валютными ценностями
подразделяются на два вида:

- текущие валютные операции и операции;
- связанные с движением капитала.



Банк может совершать следующие операции с иностранной валютой:

- продажу и покупку наличной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- ведение валютных счетов клиентуры;
- неторговые операции;
- установление корреспондентских отношений с иностранными банками;
- международные расчеты, связанные с экспортными и импортными операциями;
- кредитные операции на внутреннем и международном рынках.



К валютным ценностям относятся:

- иностранная валюта;
- ценные бумаги в иностранной валюте;
- драгоценные металлы, за исключением ювелирных изделий;
- природные драгоценные камни в сыром и обработанном виде, за исключением ювелирных изделий.



Валютная позиция — остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом небалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям)



Виды валютных позиций

- открытая валютная позиция
- закрытая валютная позиция



Виды валютных счетов открываемых предприятиям

- Транзитный валютный счет
- Текущий валютный счет



Корреспондентские счета уполномоченных банков, открытые в других банках, называются счета «НОСТРО», а счета других иностранных или уполномоченных банков Российской Федерации, открытые в нашем банке, называются счета «ЛОРО».



Счета «НОСТРО» — активные, на них учитываются средства банка, депонированные у иностранных банков-корреспондентов и у российских уполномоченных банков. С этих счетов совершаются платежи банка в пользу заграничных организаций, фирм, банков и отдельных граждан, а также расчеты в иностранной валюте между уполномоченными банками.



Счета «ЛОРО» являются пассивными, на них учитывается иностранная валюта, принадлежащая банкам-корреспондентам. По кредиту этих счетов отражается поступление иностранной валюты, принадлежащей банкам-корреспондентам и их клиентам. По дебету счетов «ЛОРО» отражаются платежи в иностранной валюте в пользу данного уполномоченного банка и его клиентов. Эти операции совершаются банком с разрешения банка корреспондента.



Формы международных расчетов

- Расчеты банковскими переводами.
- Инкассовая форма расчетов
- Расчеты аккредитивом



Банк может совершать валютно-обменные операции только с наличной иностранной валютой, курс которой к рублю устанавливается Банком России.



Выдача аванса в рублях и иностранной валюте будет отражаться в учете проводкой:

Дебет счета 20206 «Касса обменных пунктов»,
Кредит счета 20202 «Касса кредитных организаций».



На сумму проданной
иностранной валюты за
наличные рубли по курсу выше,
чем официальный курс,
составляется проводка:

*Дебет счета 20206,
Кредит счета 20206840,
Кредит счета 70103.*



На сумму приобретенной
наличной иностранной валюты
за наличные рубли по курсу
ниже, чем официальный курс,
составляется проводка:
Дебет счета 20206.840,
Кредит счета 20206,
Кредит счета 70103.



На сумму остатка наличных
рублей, переданного из кассы
обменного пункта в кассу банка,
составляется проводка:

*Дебет счета 20202,
Кредит счета 20206.*



На сумму остатка наличной
иностранной валюты,
переданного из кассы
обменного пункта в кассу банка,
составляется проводка:
Дебет счета 20202.840,
Кредит счета 20206.840.



Все операции в иностранной валюте отражаются в учете по курсу ЦБ РФ на день совершения операции. В том случае, если операции ведутся в валюте, не котируемой Банком России, курс валюты к рублю рассчитывается через кросс-курс.



Учет на счетах ведется:
аналитический — в иностранной
валюте по видам валют и ее
рублевым эквиваленте;
синтетический — в рублевом
эквиваленте. При этом
балансовые счета второго
порядка ведутся только в
рублевом эквиваленте.



Под **переоценкой** понимают изменение рублевого эквивалента иностранной валюты в зависимости от изменения курса иностранной валюты к рублю. Курс иностранной валюты к рублю устанавливается Центральным банком России.



Вопросы для самопроверки:

1. Какой док умет регулирует валютные операции в России?
2. Что такое валютная позиция банка?
3. Перечислите формы международных расчетов.
4. Изложите порядок аналитического и синтетического учета операций в иностранной валюте.
5. По какому курсу отражаются операции в иностранной валюте в бухгалтерском учете банка?



- Как происходит обязательная продажа части валютной выручки?
- Какие операции могут осуществляться в обменном пункте?
- Какими бухгалтерскими проводками отражаются операции в обменном пункте?
- На какие цели предприятия могут получать наличную иностранную валюту в банке?
- Как происходит переоценка счетов в иностранной валюты в банке?



Основная литература:

- 1.Т.В. Гвелесиани; Бухгалтерский учет в кредитных организациях, М; «Издательство Экзамен»,2004г.
- 2.В.Н. Курсов, Г.А. Яковлева; Бухгалтерский учет в коммерческом банке, М, «ИНФРА-М» 2004г.



Дополнительная литература:

3. Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой, Е.А.Лебедева; Аудит банков 2002г.
4. Л.П.Кроливецкая, Г.Н. Белоглазова, Н.А. Бусуек, В.И. Саубанова; Бухгалтерский учет в коммерческом банке в проводках 2002г.

Использование материалов презентации

Использование данной презентации, может осуществляться только при условии соблюдения требований законов РФ об авторском праве и интеллектуальной собственности, а также с учетом требований настоящего Заявления.

Презентация является собственностью авторов. Разрешается распечатывать копию любой части презентации для личного некоммерческого использования, однако не допускается распечатывать какую-либо часть презентации с любой иной целью или по каким-либо причинам вносить изменения в любую часть презентации. Использование любой части презентации в другом произведении, как в печатной, электронной, так и иной форме, а также использование любой части презентации в другой презентации посредством ссылки или иным образом допускается только после получения письменного согласия авторов.

