

УЧЕТ РАСЧЕТОВ

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НА ВАЛЮТНЫХ СЧЕТАХ

И.В. ОСИПОВА,

кандидат технических наук,

заместитель заведующего кафедрой «Бухгалтерский учет»

Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации

Рыночная экономика неизбежно приводит к либерализации внешнеэкономической деятельности и предоставлению прав выхода на международный рынок различным хозяйствующим субъектам с целью осуществления ими своей деятельности. Для проведения хозяйственных операций в иностранной валюте резиденты (российские организации) и нерезиденты (юридические лица с иностранными инвестициями) открывают в банках валютные счета.

Валютные счета открываются в уполномоченных банках, имеющих лицензию Центрального банка РФ (ЦБ РФ) на проведение таких операций.

Для открытия валютного счета в банк представляются необходимые документы и заключается договор по расчетно-кассовому обслуживанию организации. Порядок открытия валютного счета в банке аналогичен порядку открытия расчетного счета. Количество валютных счетов, открываемых в банках организациями, в настоящее время не ограничивается. Валютные счета организаций могут открываться в свободно конвертируемых валютах (доллар США, японская иена, английский фунт стерлингов, канадский доллар, датская крона, евро, австралийский доллар и др.) и замкнутых (национальных) валютах по взаимной договоренности участников операций.

Бухгалтерский учет валютных операций в настоящее время регулируется следующими документами:

- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
 - Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
 - Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000;
 - Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П о безналичных расчетах в РФ;
 - Инструкцией ЦБ РФ от 07.06.2004 № 116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов»;
 - Инструкцией ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;
 - информационным письмом ЦБ РФ от 31.03.2005 № 31;
 - Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н и др.
- В Федеральном Законе «О валютном регулировании и валютном контроле» изложены основные принципы осуществления валютных операций и перечислены операции, которые относятся к валютным.
- Операции в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и операции, связанные с движением капитала. К текущим валютным операциям согласно Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» относятся:
- переводы валюты для осуществления расчетов по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности на срок не более 180 дней;
 - получение и предоставление кредитов на срок не более 180 дней;
 - переводы в РФ и за ее пределы процентов, дивидендов, иных доходов по вкладам, инвестициями другим операциям, связанным с движением капитала;
 - переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства и другие операции.
- Текущие валютные операции резидентами осуществляются без ограничений.
- К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся:
- вложения в уставный капитал организаций с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении организаций;

- приобретение ценных бумаг;
- переводы в оплату права собственности;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней;
- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней и другие операции.

Валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются в порядке, установленном ЦБ РФ.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие деятельность на территории РФ, бухгалтерский учет всех валютных операций ведут в рублях согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» и ПБУ 3/2000.

По экспортно-импортным операциям наиболее часто применяются следующие формы расчетов:

- расчеты аккредитивами;
- банковские переводы;
- расчеты по инкассо;
- расчеты по открытому счету.

Аккредитивная форма расчетов представляет собой обязательство покупателя открыть к определенному сроку, установленному в договоре, в банке-эмитенте аккредитив для осуществления расчетов с продавцом при предоставлении согласованного комплекта документов. К таким документам обычно относятся коносамент, счет-фактура, страховой полис, сертификат качества и др. Продавец (экспортер) производит отгрузку товаров и передает в банк комплект документов. Банк проверяет представленные продавцом документы и, если они соответствуют документам, указанным в аккредитиве, деньги снимаются с аккредитива и зачисляются на счет продавца. Документы экспортера направляются банку импортера (покупателя), который проверяет их и передает покупателю. Аккредитивы могут быть разных видов: требующие акцепта; не требующие акцепта; отзывные, которые могут быть отозваны без согласования с покупателями; безотзывные – аккредитивы, которые не могут быть отозваны без согласия продавцов; покрытые (депонированные) – аккредитивы, средства в которые сразу депонируются на весь срок их действия; непокрытые (гарантированные), в которых банк-эмитент предоставляет возможность списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива; подтвержденные – аккредитивы, имеющие дополнительные гарантии какого-то другого банка; неподтвержденные; с уведомлением; без уведомления; возобновляемые (револьверные) – аккредитивы, открываемые на часть суммы платежа и затем пополняемые по мере осуществления расчетов и др.

Закрытие аккредитива осуществляется в следующих случаях:

- по окончании срока действия аккредитива;
- по заявлению экспортера об отказе использовать аккредитив;
- согласно заявлению покупателя (если аккредитив отзывной);
- при неполном использовании аккредитива.

Продавец в случае осуществления расчетов с покупателями банковскими переводами выписывает счет и в комплекте с другими документами, оговоренными в контракте, отправляет их покупателю по почте. Покупатель проверяет полученные документы и дает поручение своему банку зачислить деньги на счет продавца.

Экспортер при осуществлении инкассовой формы расчетов поручает своему банку получить от импортера определенную сумму денег или подтверждение об оплате в указанный срок. После отгрузки товара экспортер передает в свой банк комплект документов, который пересылается банку покупателя. После акцепта документов импортером с его счетов списываются деньги экспортеру.

При расчетах по открытому счету продавец поставляет товар покупателю и направляет счет на оплату.

Все организации согласно Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» обязаны продавать часть своей валютной выручки для создания благоприятного инвестиционного климата в России. Норматив обязательной продажи валютной выручки существенно изменился. Так, если раньше он составлял 70%, затем 50 %, до декабря 2004 г. он равнялся 25%, то уже с декабря 2004 г. – 10%.

Есть прогнозы о полной отмене обязательной продажи валютной выручки к 2006 г. В связи с чем, по мнению автора, необходимость в использовании счета 52-1-1 «Транзитный валютный счет» утрачивается.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» уполномоченный банк открывает организации текущий валютный счет и одновременно транзитный валютный счет. На этот счет зачисляются практически все поступающие в адрес организации денежные средства.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории РФ и за ее пределами, используется счет 52 «Валютные счета». Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной

деятельности (в редакции от 07.05.2003) к счету 52 «Валютные счета» могут быть открыты субсчета:

52-1 «Валютные счета внутри страны»;

52-2 «Валютные счета за рубежом».

Но по Инструкции ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И у организаций должны быть открыты текущий и транзитный валютные счета. Отсутствие четкой регламентации по использованию субсчетов по валютному счету приводит к разному порядку открытия таких счетов и разному отражению учетных записей. Например, часто открывают только дополнительный субсчет 52-3 «Текущий валютный счет». Но наиболее приемлемым является иной порядок открытия данных счетов. Указанные счета открываются внутри субсчета 52-1 «Валютные счета внутри страны», как 52-1-1 «Транзитный валютный счет» и 52-1-2 «Текущий валютный счет».

На текущий валютный счет зачисляются:

- денежные средства, поступающие с одного текущего валютного счета на другой текущий валютный счет резидента, открытый в уполномоченном банке;
- денежные средства, поступающие с одного текущего валютного счета одного резидента на текущий валютный счет другого резидента, открытый в одном уполномоченном банке.

Денежные средства с транзитного валютного счета списываются:

- для осуществления обязательной продажи иностранной валюты, включая обязательную продажу части валютной выручки;
- для оплаты расходов и иных платежей, указанных в Инструкции ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И;
- для зачисления остатка средств на текущий валютный счет.

Организация может осуществлять наряду с обязательной продажей валюты при получении экспортной выручки добровольную продажу при нехватке рублевых средств. Для удобства учета движения продаваемых валютных средств используется счет 57 «Переводы в пути», субсчет «Валютные средства, перечисленные для продажи».

Зачисленная валютная выручка отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 52-1-1 «Транзитный валютный счет»

К-т сч. 62, субсчет «Расчеты с иностранными покупателями и заказчиками».

Операция по перечислению валюты для обязательной продажи отражается записью:

Д-т сч. 57, субсчет «Валютные средства, перечисленные для продажи»

К-т сч. 52-1-1 «Транзитный валютный счет».

Продажа валюты согласно инструкции ЦБ РФ может длиться 2 дня.

В связи с плавающим курсом валют могут возникать положительные и отрицательные курсовые разницы при ее продаже. Курсовые разницы отражаются следующими учетными записями:

положительные – Д-т сч. 57, субсчет «Валютные средства, перечисленные для продажи»

К-т сч. 91-1 «Прочие доходы»;

отрицательные – Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы»

К-т сч. 57, субсчет «Валютные средства, перечисленные для продажи».

После того как организация подает заявление на обязательную продажу части валютной выручки, оставшаяся часть валютной выручки подлежит зачислению на текущий валютный счет, что отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 52-1-2 «Текущий валютный счет»

К-т сч. 52-1-1 «Транзитный валютный счет».

Списание проданной валюты по курсу ЦБ РФ оформляется бухгалтерской записью:

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы»

К-т сч. 57, субсчет «Валютные средства, перечисленные для продажи».

На сумму проданной валюты НДС не начисляется.

Сумма рублевого эквивалента зачисляется на расчетный счет организации, и эта операция оформляется записью:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета»

К-т сч. 91-1 «Прочие доходы».

За операции, связанные с продажей валюты, уполномоченный банк взимает комиссионное вознаграждение. Эти расходы отражаются записью:

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы»

К-т сч. 52-1-1 «Транзитный валютный счет».

От продажи валюты определяется финансовый результат, который отражается в учете в виде записей:

в случае получения дохода, связанного с продажей валюты

Д-т сч. 91-9 «Прочие доходы»

К-т сч. 99 «Прибыли и убытки»,

в случае получения убытка, связанного с продажей валюты

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки»

К-т сч. 91-9 «Прочие доходы».

Организации вправе уменьшить подлежащую обязательной продаже сумму валютной выручки на величину расходов и платежей, связанных с исполнением соответствующих сделок. К числу таких сделок относятся:

- оплата транспортировки, страхования и экспедирования грузов;
- уплата вывозных пошлин, таможенных сборов;

- выплаты комиссионных вознаграждений кредитным организациям и иные расходы.

Обязательной продаже не подлежат следующие поступления в иностранной валюте:

- поступления в качестве взносов в уставный капитал (фонд), а также доходы (дивиденды), полученные от участия в капитале;
- поступления от продажи ценных бумаг, а также дивиденды по ценным бумагам;
- поступления в виде привлеченных кредитов (депозитов, вкладов), а также суммы, поступающие в погашение предоставленных кредитов;
- поступления в виде пожертвований на благотворительные цели и др.

Следует отметить, что Инструкцией ЦБ РФ от 07.06.2004 № 116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» предусматривается учет взносов в уставный капитал, поступлений от продажи ценных бумаг. Согласно этой инструкции такой учет должен вестись на отдельном специальном счете, порядок открытия которого не оговорен. С точки зрения автора, учет таких операций может вестись не только на счете 52 «Валютные счета», но и на счете 55 «Специальные счета в банках». Поступления привлеченных кредитов (депозитов, вкладов) нужно учитывать на счете 55 «Специальные счета в банках».

Юридические лица, являющиеся резидентами РФ, имеют право покупать иностранную валюту за рубли через уполномоченные банки на внутреннем рынке с целью осуществления:

- текущих валютных операций в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- операций, связанных с движением капитала;
- платежей в погашение кредитов, полученных в иностранной валюте;
- оплаты командировочных расходов своих сотрудников и др.

Для усиления контроля за использованием приобретенной на внутреннем рынке иностранной валюты резидентом за рубли требуется открытие в уполномоченном банке специального транзитного валютного счета. Этот счет открывается к субсчету 52-1 «Валютные счета внутри страны» (52-1-3 «Специальный транзитный валютный счет»).

Покупка иностранной валюты за рубли может осуществляться резидентом на основании его поручения на покупку валюты.

Операции по покупке валюты, например, для приобретения товара, оформляются следующим образом:

Д-т сч. 57, субсчет «Средства, перечисленные для покупки валюты»

К-т сч. 51 «Расчетные счета» – списание денежных средств на покупку валюты;

Д-т сч. 52-1-3 «Специальный транзитный валютный счет»

К-т сч. 57, субсчет «Средства, перечисленные для покупки валюты» – зачисление по курсу ЦБ РФ валютных средств;

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы»

К-т сч. 57, субсчет «Средства, перечисленные для покупки валюты» – превышение эквивалента приобретенной валюты над суммой, израсходованной на ее покупку;

Д-т сч. 41 «Товары»

К-т сч. 51 «Расчетные счета» – комиссия за покупку валюты учитывается в стоимости товара, если валюта приобреталась для покупки этого товара.

В соответствии с требованиями резидент должен в течение 7 дней перечислить валюту своему иностранному партнеру, что отражается следующей записью:

Д-т сч. 60, субсчет «Расчеты с иностранными поставщиками»

К-т сч. 52-1-3 «Специальный транзитный валютный счет» – списание денежных средств в оплату приобретенного товара.

Необходимо отметить, что оплата может осуществляться с субсчета 52-1-2 «Текущий валютный счет».

На командировочные нужды валюта может перечисляться в кассу организации, что отражается следующей бухгалтерской записью:

Д-т сч. 50, субсчет «Касса в инвалюте»

К-т сч. 52-1-3 «Специальный транзитный валютный счет» или

К-т сч. 52-1-2 «Текущий валютный счет».

Если по истечении 7 дней организация не использует приобретенную валюту, то банк депонирует ее и в течение 3 дней продает.

Информация обо всех совершенных операциях банка содержится в выписке с валютного счета, которая представляется в двух валютах: иностранной и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на день совершения операций.

Учет валютных операций, как это видно из вышеприведенного материала, является достаточно сложным. Это обусловлено влиянием разных факторов, в числе которых быстро изменяющееся законодательство по валютному регулированию и контролю, отсутствие своевременных методических рекомендаций по использованию валютных счетов, наличие инфляции, характерной для рыночной экономики и влияющей на изменение базовой валюты, и др. С динамичным развитием рыночной экономики России проблема учета валютных операций будет углубляться, оставаясь значимой и актуальной.