Содержание

1. Теоретическая часть

1.1 Аудит учета операций на валютных счетах организации: движения средств, обязательной продажи экспортной выручки, добровольной покупки и продажи, обратной продажи иностранной валюты, учета курсовых разниц

1.1.1 Учет операций по валютным счетам

1.1.2 Учет операций по транзитному валютному счету

1.1.3 Учет операций по текущему валютному счету

1.1.4 Учет операций по специальному транзитному валютному счету

1.1.5 Учет курсовых разниц

1.1.6 Учет денежных средств

1.2 Анализ накладных расходов и их относительных уровней при экспортных, импортных операциях

2. Практическое задание

Задача № 1

Задача № 2

Задача № 3

Список литературы

## 1. Теоретическая часть

## 1.1 Аудит учета операций на валютных счетах организации: движения средств, обязательной продажи экспортной выручки, добровольной покупки и продажи, обратной продажи иностранной валюты, учета курсовых разниц

## 1.1.1 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.

## 1.1.2 Учет операций по транзитному валютному счету

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| Дебет | Кредит |
| На транзитный валютный счет зачислены: | | |
| 1) валютная выручка, поступившая от экспорта товаров (работ, услуг) | 52-1-1 | 62, 76 |
| 2) поступившая иностранная валюта, не подлежащая обязательной продаже, в том числе:  вклады в уставный капитал организации  доходы от участия в уставный капиталах других организаций  кредиты и займы  доходы от предоставления займов  средства, полученные от продажи ценных бумаг  целевые поступления | 52-1-1  52-1-1  52-1-1  52-1-1  52-1-1  52-1-1 | 75-1  76-3  66, 67  76-3  62, 76  86, 76 |
| С транзитного валютного счета произведено списание денежных средств в связи с осуществлением следующих операций: | | |
| 1) оплачены расходы по обязательно продажи 10% валютной выручки, в том числе:  расходы по транспортировке, страхованию и экспедированию грузов, обусловленные оказанием нерезидентами соответствующих услуг  расходы по транспортировке, страхованию и экспедированию грузов по территории иностранных государств и международном транзитном сообщении, обусловленные оказанием юридическими лицами-резидентами соответствующих услуг  расходы по уплате экспортных таможенных пошлин и оплате таможенных процедур  расходы по уплате комиссионного вознаграждения посредникам за оказание услуг, связанных с экспортом товаров  расходы по уплате комиссионного вознаграждения уполномоченному банку | 60  60  68, 76  76  91-2 | 52-1-1  52-1-1  52-1-1  52-1-1  52-1-1 |
| 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 |

## 1.1.3 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  переводы из РФ дивидендов, процентов и иных доходов по операциям, связанным с движением капитала  переводы неторгового капитала | 60, 76  75-2, 66, 67  70, 76, 91-2 | 52-1-2  52-1-2  52-1-2 |
| 2) оплачены расходы в иностранной валюте, связанные с осуществлением капитальных операций:  прямые инвестиции (вложения в уставные капиталы других организаций)  портфельные инвестиции (вложения в ценные бумаги)  переводы из РФ в оплату права собственности на недвижимость  переводы из РФ для осуществления расчетов по импорту товаров с отсрочкой платежа более 90 дней  расходы, связанные с осуществлением иных валютных операций, не являющихся текущими | 58-1  58, 76  08, 60  60, 76  разные счета | 52-1-2  52-1-2  52-1-2  52-1-2  52-1-2 |
| 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  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 | 60  76-1 | 52-1-2  52-1-2 |
| 4) погашены кредиты, полученные в иностранной валюте у уполномоченных банков, включая проценты за их использование | 66, 67 | 52-1-2 |
| 5) снята наличная валюта для оплаты командировочных расходов работников организации | 50 | 52-1-2 |
| 6) переведена иностранная валюта на зарубежные валютные счета | 52-2 | 52-1-2 |
| 7) перечислена иностранная валюта для добровольной продажи на внутреннем валютном рынке | 57 | 52-1-2 |
| 8) произведены обязательные платежи, взимаемые государственными органами | 91-2 | 52-1-2 |
| 9) уплачено комиссионное вознаграждение уполномоченному банку | 91-2 | 52-1-2 |

## 1.1.4 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  валюта, полученная от продажи дорожных чеков, не использованных для оплаты командировочных расходов  валюта, переданная с депозитного счета, открытого в уполномоченном банке | 52-1-3  52-1-3  52-1-3 | 57, 50  57, 50  55-3 |
| Со специального транзитного валютного счета произведено списание денежных средств: | | |
| 1) переведена иностранная валюта в соответствии с целью, для которой она была приобретена (оплата импортных товаров, погашение валютного кредита) | 52-2, 60, 66, 67, 76 | 52-1-3 |
| 2) снята наличная иностранная валюта для оплаты командировочных расходов работников организации | 50 | 52-1-3 |
| 3) перечислена для обратной продажи на внутреннем валютном рынке не использованная по целевому назначению ранее приобретенная иностранная валюта | 57 | 52-1-3 |
| 4) переведена иностранная валюта в депозит уполномоченного банка | 55-3 | 52-1-3 |
| 5) переведены средства в целях исполнения обязательств, указанных в свидетельстве о накоплении иностранной валюты, купленной на внутреннем валютном рынке | Разные счета | 52-1-3 |

## 1.1.5 Учет курсовых разниц

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

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

наличие актива или обязательства, стоимость которого выражена в иностранной валюте;

изменение рублевой оценки именно в результате изменения курса ЦБ на разные даты.

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

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

Курсовые разницы включаются в состав внереализационных доходов или внереализационных расходов в том отчетном периоде, в котором они возникли. Это значит, что в течение отчетного периода курсовые разницы необходимо отражать на счете 91 "Прочие доходы и расходы". Положительные курсовые разницы указываются по кредиту счета 91/1 "Прочие доходы", а отрицательные - по дебету счета 91/2 "Прочие расходы". В аналитическом учете курсовые разницы отражают отдельно от других видов доходов и расходов организации.

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

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

Рассмотрим на примере.

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

Дебет 75 субсчет "Расчеты по вкладам в уставный капитал"

Кредит 80

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

Дебет 52

Кредит 75 субсчет "Расчеты по вкладам в уставный капитал"

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

Дебет 75 субсчет "Расчеты по вкладам в уставный капитал"

Кредит 83

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

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название актива или обязательства | Отражение курсовой разницы (КР) в учете | | | |
| 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.

Учет операций по обязательной продаже валютной выручки

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

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

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

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

1) если валютная выручка зачисляется на счет резидента или третьих лиц в банках за пределами территории РФ - в целях исполнения обязательств резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;

2) если резидент получает от своих заказчиков-нерезидентов оплату его местных расходов, связанных с сооружением объектов на территориях иностранных государств, - на период строительства, по окончании которого оставшиеся средства подлежат переводу на счета резидентов, открытые в уполномоченных банках;

3) если резидент использует иностранную валюту, получаемую от проведения выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий за пределами территории РФ, для покрытия расходов по их проведению - на период проведения этих мероприятий;

4) если производится зачет встречных требований по обязательствам между нерезидентами и резидентами, являющимися транспортными организациями, или между нерезидентами и резидентами, осуществляющими рыбный промысел за пределами таможенной территории РФ.

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

австралийский доллар;

датская крона;

доллар США;

евро;

исландская крона;

иена;

канадский доллар;

норвежская крона;

сингапурский доллар;

турецкая лира;

фунт стерлингов;

шведская крона;

швейцарский франк.

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

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

С 26 декабря 2004 г. норматив по продаже части валютной выручки 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 признается операционными доходами, а расходы, связанные с продажей иностранной валюты, признаются операционными расходами. Это означает, что:

стоимость проданной валюты, исчисленную по курсу ЦБ РФ на дату ее продажи, необходимо в полном объеме списать с кредита счета 57 "Переводы в пути" в дебет счета 91 "Прочие расходы", а рублевый эквивалент проданной валюты, исчисленный исходя из биржевого курса или коммерческого курса банка на дату продажи валюты, должен быть отражен по кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы" в корреспонденции с дебетом счета 51 "Расчетные счета".

Рассмотрим на примере:

11 апреля 2005 года ЗАО "Экспортер) получило экспортную валютную выручку от французского покупателя в сумме 200 000 евро.12 апреля 2005 года было получено уведомление из банка.13 апреля 2005 года ЗАО "Экспортер" передало в банк справку, идентифицирующую поступившую сумму, и распоряжение о перечислении 10 000 евро транспортной компании в оплату услуг по транспортировке экспортного товара французскому покупателю, а также об обязательной продаже 10% поступившей валютной суммы за вычетом расходов на оплату транспортировки экспортного товара, т.е. в сумме (200 000 - 10 000) \*10% = 19 000 евро. В тот же день, 13 апреля 2005 года, банк списал с транзитного валютного счета ЗАО "Экспортер" 10 000 евро в оплату транспортных услуг,19 000 евро для осуществления обязательной продажи валюты, свое комиссионное вознаграждение за осуществление операции по продаже валюты в сумме 190 евро и перечислил оставшуюся сумму в размере 170 810 евро на текущий валютный счет ЗАО "Экспортер".

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

На 11 апреля - 37,20 руб за евро;

На 13 апреля - 36,90 руб за евро;

На 15 апреля - 37,05 руб за евро.

Бухгалтер ЗАО "Экспортер" должен отразить вышеуказанные операции следующими бухгалтерскими проводками:

11 апреля 2005 года:

Дебет 52, субсчет "Транзитный валютный счет"

Кредит 62

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

13 апреля 2005 года:

Дебет 60 субсчет "Расчет с транспортной компанией"

Кредит 52 субсчет "Транзитный валютный счет"

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

Дебет 57 субсчет "Валюта, переданная банку для обязательной продажи"

Кредит 52 субсчет "Транзитный валютный счет"

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

Дебет 76 субсчет "Расчеты с банком за оказанные услуги"

Кредит 52 субсчет "Транзитный валютный счет"

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

Дебет 91

Кредит 76 субсчет "Расчеты с банком за оказанные услуги"

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

Дебет 52 субсчет "Текущий валютный счет"

Кредит 52 субсчет "Транзитный валютный счет"

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

Дебет 91

Кредит 52 субсчет "Транзитный валютный счет"

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

15 апреля 2005 года:

Дебет 51

Кредит 91

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

Дебет 91

Кредит 57 субсчет "Валюта, переданная банку для обязательной продажи"

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

Дебет 57 субсчет "Валюта, переданная банку для обязательной продажи"

Кредит 91

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

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

## 1.1.6 Учет денежных средств

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой организуется строго в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

При получении организацией разрешения на совершение валютных операций она имеет право открыть в банке валютный счет (внутри счета ведется раздельный учет на каждый вид валюты), операции по которому учитываются на счете 52 "Валютные счета".

К этому счету могут быть открыты субсчета:

1 "Транзитные валютные счета"

2 "Текущие валютные счета"

3 "Специальный транзитный валютный счет"

4 "Валютные счета за рубежом".

Транзитный валютный счет открывается для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже. Исключение составляют следующие поступления иностранной валюты, зачисляемые сразу в дебет счета 52-2 "Текущие валютные счета":

перевод посреднической организацией после обязательной продажи ею части валютной выручки с отметкой в платежном поручении о произведенной продаже части валютной выручки

иностранная валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке за российские рубли (п.25 Инструкции) и за иностранную валюту другого вида (п.1.15 Положения ЦБ РФ " Об изменении порядка проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций" №39)

Транзитный валютный счет выполняет в основном функции счета, аккумулирующего поступающие в пользу организации средства в иностранной валюте, и функции счета, контролирующего эти поступления в части осуществления организацией обязательной продажи валютной выручки. Функции счета расчетов транзитный валютный счет выполняет очень ограниченно.

Текущий валютный счет открывается организациями для учета средств, оставшихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством (иностранная валюта может быть использована на любые цели в соответствии с действующим законодательством)

По дебету сч.52-2 "Текущие валютные счета" отражаются суммы в иностранной валюте, перечисленные с кредита счета 52-1 "Транзитные валютные счета", а также суммы, которые зачисляются сразу на текущий валютный счет, минуя транзитный счет.

С кредита счета 52-2 валюта списывается в безналичном и наличном порядке. Снятие наличной валюты со сч.52-2 разрешается на оплату расходов, связанных с командированием работников организаций в иностранные государства, а также по специальному разрешению БР.

Валютные счета за рубежом открываются с разрешения БР.

Все организации осуществляют обязательную продажу 50% валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг) на внутреннем рынке (Федеральный закон от 8 августа 2001 года. № 130-ФЗ).

Обязательная продажа валюты осуществляется с транзитного валютного счета. При зачислении валютной выручки на транзитный валютный счет организации уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня извещает об этом организацию с приложением выписки по транзитному счету. По получении указанного извещения организация дает поручение уполномоченному банку на обязательную продажу валюты и перечисление оставшейся части валютной выручки на текущий валютный счет. Обязательная продажа средств в иностранной валюте в Валютный резерв Банк России производится по курсу рубля БР, действовавшему на день продажи валюты.

Продажа валюты может осуществляться как обязательная (50% валютной выручки), а также в иных случаях с целью получения рублевых средств.

Операции по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем рынке организации осуществляют через уполномоченные банки. Купленная валюта зачисляется в полном объеме на текущие счета в уполномоченных банках.

В целях учета совершаемых резидентом операций покупки иностранной валюты на валютном рынке и ее обратной продажи резиденту параллельно с текущим и транзитным валютным счетом открывается специальный транзитный валютный счет. Покупка валюты за рубли на валютном рынке без открытия специального транзитного валютного счета не допускается. Основанием для покупки валюты является Поручение на приобретение иностранной валюты.

Указаниями ЦБ РФ " О порядке покупки юридическими лицами -резидентами иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке РФ для осуществления платежей по договорам об импорте товаров в РФ " от 22 марта. 1999 года. №519-У введены особые требования покупки иностранной валюты, предназначенной для оплаты импортных товаров.

Порядок покупки иностранной валюты различается в зависимости от того, ввезены импортные товары на территорию России или это только предстоит сделать.

Общий порядок работы валютного счета тот же что и расчетного счета: основанием для совершения всех операций являются первичные документы по хозяйственным операциям, а регистраций - выписка банка. При этом в аналитическом учете операции отражаются в конкретной иностранной валюте (долларах, марках, фунтах, и т.д.) и параллельно в российской валюте (рублях).

При подобном отражении операции возникает необходимость пересчета валюты в рубли, что приводит к образованию курсовых разниц (положительных или отрицательных в зависимости от изменения курса валюты по бюллетеню Центрального банка). При реализации валюты продажный реальный курс может быть ниже того, по которому в день продажи показывался результат в рублях, тогда предприятие несет убыток в размере разницы этих сумм, и этот убыток поступает на дебет счета 91 " Прочие доходы и расходы". В случае превышения суммы реализации валюты над учетным уровнем - предприятие имеет доход.

Так как в нашей стране существует законодательно утвержденный порядок обязательный продажи определенной части полученной предприятием валюты и переводе ее, таким образом в рубли (передачи суммы выручки от продажи на счет 51), *то бухгалтер должен отслеживать эти операции и оформлять соответствующие проводки*. Сальдо по счету выводится также в двойном формате - в рублях и в валюте.

## 1.2 Анализ накладных расходов и их относительных уровней при экспортных, импортных операциях

Накладные расходы по экспорту - затраты на перевозку, перевалку, хранение, реализацию экспортных товаров. Эти затраты увеличивают себестоимость товаров и в связи с этим соответственно уменьшают чистый доход от их реализации. Снижение накладных расходов ведет к повышению уровня эффективности экспорта. Цель анализа - проверка соблюдения организацией режима экономии в отчетном периоде и изыскание возможностей к снижению затрат в будущем. Факторами, вызывающими изменение величины некоторых видов накладных расходов, могут быть количество (вес) груза, радиус перевозки, ставка по перевозке, надбавка по нестандартным грузам, способ хранения и др.

Для определения относительных уровней накладных расходов абсолютная сумма затрат, относящихся к реализованным товарам, делится на стоимость реализованных товаров. При этом накладные расходы в рублях сопоставляются с суммой реализованных товаров по внутренним ценам, а накладные расходы в валюте - с суммой реализованных товаров по контрактным ценам. Так, например:

ОУНР в руб = ННРР в руб/С,

где ОУНР в руб. - относительный уровень накладных расходов организации в рублях;

НР - накладные расходы в рублях;

С - сумма реализованных товаров по себестоимости.

ОУНР в валюте = НР в валюте/В,

где ОУНР в валюте - относительный уровень накладных расходов в валюте;

НР - накладные расходы в валюте;

В - сумма реализованных товаров в валюте (выручка - брутто).

При внешнем сходстве в формулах расчета эти показатели отличаются по существу. Первый показывает, какую часть накладные расходы в рублях составляют от внутренней стоимости товаров. Прибавление этих расходов к внутренней стоимости даст себестоимость реализованного товара в рублях. По второму показателю видно, какую часть суммы, вырученной за товары, предприятие израсходовало на оплату накладных расходов в валюте. Вычет этих расчетов из выручки - брутто чистую выручку от продаж товаров.

Сравнение с прошлым годом часто показывает увеличение абсолютного уровня накладных расходов. Такой прирост может произойти как за счет увеличения количества реализованных товаров, так и за счет изменения размеров отдельных видов затрат на единицу количества реализованного товара. Относительный уровень накладных расходов также меняется, что может быть вызвано изменением цен на товары, сдвигами в структуре реализации товаров, изменением размера затрат на единицу количества реализованного товара.

Накладные расходы по импорту товаров также исчисляются в рублях и иностранной валюте. Затраты в рублях делятся на прямые накладные и косвенные (общеторговые) расходы. При анализе накладных расходов необходимо выяснить:

причины изменения уровня накладных расходов в абсолютном размере и относительно объема реализации в целом по предприятию и по отдельным видам затрат;

возможность снижения уровня затрат.

Методика и последовательность анализа накладных расходов по импорту товаров такие же, как и по экспортным операциям.

Показатель эффективности реализации экспортных товаров представляет собой выраженное в процентах отношение выручки - нетто в иностранной валюте за реализованный товар, пересчитанной по официальному курсу в рублях, к его себестоимости (в рублях). Таким образом, показатель эффективности является широко известным показателем выручки на рубль затрат. Показатель эффективности реализации (Эр) вычисляется по формуле

Эр = Вн/С\*100,

где Вн - выручка - нетто в валюте, пересчитанная в рубли по официальному курсу;

С - себестоимость в рублях.

Выручка - нетто, или чистая выручка за товар, определится, если из выручки - брутто вычесть накладные расходы за границей по экспорту и сметные расходы за границей в доле, приходящейся на этот товар.

Коэффициент эффективности может быть выражен не процентах, а в долях рубля. Тогда он показывает сумму дохода от реализации экспортных товаров, приходящегося на каждый затраченный предприятием рубль. Показатели эффективности реализации товаров вычисляются по каждому товару и проставляются в последней графе бухгалтерского отчета о реализации экспортных товаров.

На изменение коэффициента эффективности влияют такие факторы, как контрактная цена; уровень накладных расходов; производственная стоимость единицы товара в рубля и т.д. Влияние факторов можно определить методом "цепных подстановок".

При оценке работы предприятия по импорту рассчитывают показатель эффективности импорта (Эи), характеризующий относительную степень выгодности для операций по закупке импортных товаров.

Эи = Цв/Ци\*100,

где Цв - внутренняя отпускная стоимость товара;

Ци - импортная фактурная стоимость товара.

Накладные расходы в расчет не принимаются, что снижает точность показателей. Однако они учитываются при определении уровня эффективности всего импорта товаров за отчетный период. Влияние на уровень эффективности импорта товаров фактического объема, структуры и цен определяется методом "цепных подстановок", как и в случае с экспертным операциями.

После завершения анализа оборачиваемости средств, накладных расходов, эффективности экспортно - импортных операций, необходимо ответить на основной вопрос - насколько правильно рационально использовались организацией средства, привлеченные для внешнеэкономической деятельности. Обобщающим показателем может служить коэффициент отдачи средств вложенных во внешнеторговые операции:

Ко = В/СО,

где Ко - коэффициент отдачи являющийся показателем выручки на 1 рубль оборотных средств;

В - выручка-нетто от экспорта или импорта;

СО - средние остатки.

Данную формулу можно преобразовать:

Ко = В/СО = В/С\*С/СО,

где В/С - эффективность экспорта или импорта;

С/СО - оборачиваемость оборотного капитала.

Таким образом, интегральный коэффициент отдачи синтезирует все три показателя: оборачиваемость, накладные расходы и эффективность. Влияние составляющих на изменение коэффициента можно проследить методом "цепных подстановок".

## 2. Практическое задание

## Задача № 1

Согласно приказу менеджер Иванов Н.И. был отправлен в командировку в США с 05 февраля по 13 февраля текущего года для заключения контрактов. В соответствии с приказом руководителя предприятия размер суточных утвержден в размере 150 дол. в день, расходы за проживание возмещаются полностью.

03 февраля Иванову Н.И. был выдан аванс в размере 150 000 руб. и 4 000 дол. Вернувшись из командировки, Иванов Н.И. представил в бухгалтерию авансовый отчет 15 февраля, к которому приложил следующие документы:

копия загранпаспорта, отчет о выполненной работе

авиабилет Хабаровск Портленд - Хабаровск стоимостью 120 000 руб.;

счет из гостиницы за 7 дней проживания на сумму 2 100 дол;

счет за телефонные переговоры со своей семьей на сумму 50 дол;

начислены суточные в размере 100 руб. и 1 200 дол;

В кассу работник сдал 20 000 руб. и 500 дол.

В бухгалтерии сделаны следующие корреспонденции:

Дт 71 Кт 50 271 600 руб.

дт 26 Кт 71 236 100 руб.

Дт 50 Кт 71 35 500 руб.

Проверьте правильность отражения данной операции. Составьте рекомендации аудитора.

Определите размеры корректировки налогооблагаемой базы для налога па прибыль, если согласно законодательству, при поездке в США размер суточных утвержден в размере 72 дол. за 1 день, расходы за проживание - 260 дол. за 1 день.

*Решение:*

Согласно проведённой проверке операций по загранкомандировке были выявлены нарушения в отражении Ии данных операций бухгалтерией предприятия.

Бухгалтеру рекомендовано внести следующие исправления

Дт7IКт5О 271600 руб. - "сторно"

дт2бКт7I 236 100 руб. - "сторно"

Дт5ОКт7I 35 500 руб. - "сторно"

03 февраля

Дебет 50 Кредит 52 - 271720 руб. (150000 руб. +4ООО$\*3О,43), получение денег в кассу.

Дебет 71 Кредит 50 - 271720 руб. - выдано в подотчёт

15 февраля

Дебет 26 Кредит 71 - 223213руб. (120100руб. +3350$\*30,78руб), утвержден авансовый отчет

дебет 50 Кредит 71 - 35390 руб. (20000 руб. +500$\*30,78руб)

дебет 71 Кредит 91 - 1400$\* (30,78 - 30,43) учтена курсовая разница

С разницы между суммой суточных утверждённых по нормам и выданных фактически необходимо начислить налог на прибыль:

Сумма расходов по нормам: 72$: \*8 дн. +260$\*8дн. = 2756$

Налогооблагаемая разница: (3300$-2756$) \*30,78 = 16744 руб.

Сумма налога на прибыль: 16744 руб. \*24% = 4019 руб.

## Задача № 2

Проанализируйте динамику стоимости экспорта товаров и установите влияние физического объема и цены в абсолютном и относительном выражении.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Товар | Период | | | |
| предыдущий | | отчетный | |
| количество, тыс. шт. | цена, руб. | количество, тыс. шт. | цена, руб. |
| Диван | 20 | 9340 | 21 | 8470 |
| Кровать | 10 | 12400 | 18 | 13300 |
| Кресло | 53 | 5320 | 47 | 5320 |

*Решение.*

Построим таблицу.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Продукт | Стоимость, тыс. руб. | | Стоимость товаров в отчетном году по ценам прошлого года |
|  | Предыдущий | Отчетный |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Диван | 186800 | 177870 | 196140 |
| Кровать | 124000 | 239400 | 223200 |
| Кресло | 281960 | 250040 | 250040 |
| Итого | 592760 | 667310 | 669380 |

Индекс физического объёма:

Iq = ∑p0q1/∑p0q0 = 669380/592760= 1,126 или 112,6%

Таким образом изменение количества повлекло изменение цен на 12,6%

Индекс структуры:

Ipq = ∑p1q1/∑p0q1 = 667310: 669380= 0,997 или 99,7%

Следовательно за счёт изменения структуры реализации реализация уменьшилась на 0,3%.

## Задача № 3

Сравните эффективность двух сделок по импорту одного товара и рассчитайте влияние на ее изменение отпускной и контрактной цены, курса рубля.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Сделка 1 | Сделка 2 |
| 1. Цена контрактная в иностранной валюте за единицу товара | 180 | 195 |
| 2. Курс рубля к иностранной валюте | 29,3 | 30,1 |
| 3. Цена отпускная в рублях | 6800 | 6300 |

*Решение*

Анализ эффективности импортных операций:

Эффективность импорта Цена отпускная/Цена контрактная

Эффективность по сделке 1 = 6800/ (180\*29,3) = 1,289 или 128,9%

Эффективность по сделке 2 = 6300/ (195\*30,1) 1,073 или 107,3%

Так как прибыль по сделке 1 на 0,2 16. больше чем по сделке 2, то сделка один является более эффективной. На увеличение её эффективности повлияло снижение контрактной цены, что увеличило прибыль на 0,094 руб. (1,289 - 6300/ (180\*29,3)), а увеличение отпускной цены увеличило прибыль от сделки на 0,122. (6300/ (180\*29,3) - 1,073).

## Список литературы

1. Астахов В.П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности. Тесты. - Ростов на /Д.: МарТ., 2005.
2. Бабаш Л.П. Методика анализа эффективности внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования // Бухгалтерский учет и анализ. 2003. № 1.
3. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Внешнеэкономические связи: учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2002.
4. Бархатов А.П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности. - М.: Дашков и Ко, 2005.
5. Бахрамов Ю.М., Глухов В.В. Организация внешнеэкономической деятельности. Особенности менеджмента: учебное пособие. - СПб.: Лань, 2000. - 448 с.
6. Бровкова Е.Г., Продиус И.П. Внешнеэкономическая деятельность. - М.: Сирин, 2000 - 192 с.
7. Внешнеэкономическая деятельность предприятия: учебник для вузов / Л.Е. Стровский, С.К. Казанцев, Е.А. Паршина и др.; под ред. проф.Л.Е. Стровского. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ, 1999. - 823 с.
8. Воронин В.Ф., Жмачинский В.И. Внешнеэкономическая деятельность и ее эффективность: учебное пособие Нижний Новгород, 1995. - 123 с.
9. Грачев Ю.Н. Внешнеэкономическая деятельность. Организация и техника внешнеторговых операций: учеб.-практ. пособие. - М.: ЗАО "Бизнес-школа "Интел-Синтез", 2000.
10. Григорьев Ю.А. Анализ внешнеэкономической деятельности предприятия // Консультант. 1993. № 4. С.30
11. Кулинина Г.В., Шалашова Н.Т., Юшкова С.Д. Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности организаций. - М.: "Бухгалтерский учет", 2003. - 272 с.
12. Муравьев А.И. и др. Анализ внешнеэкономической деятельности. - М.: Финансы и статистика, 1991.
13. Прокушев Е.Ф. Внешнеэкономическая деятельность. Инкотермс 2000: учебное пособие. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: "Дашков и КО", 2003. - 307 с.
14. Рубинская Э.Т. Управление внешнеэкономической деятельностью предприятия. - М.: ПРИОР, 2001. - 240 с.
15. Сберегаев Н.А. Практикум по внешнеэкономической деятельности предприятий: учеб. пособие для вузов / Н.А. Сберегаев. - 3-е изд., перераб. и доп. - Калининград: ОГУП "Калининград. кн. изд-во", 2003. - 208 с.
16. Селивановский А.С. Особенности внешнеэкономического договора // Бухгалтерский учет. 2005. № 18, 19.
17. Сельцовский В.Л. Экономико-статистические методы анализа внешней торговли. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 512с.
18. Шишкин А.К., Курдюков И.А. Учет расходов на заграничные командировки // Бухгалтерский учет. 2005. № 16.
19. ЭКР-Интер-Аудит. Посредническая деятельность: бухгалтерский учет и налогообложение. - М.: ЭксМо, 2005.