**Государственное образовательное учреждение**

**Среднего профессионального образования**

**Колледжа «Высшая банковская школа» Санкт-Петербурга**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплинам**

**«Банковские операции» и «Учет в банке»**

**Тема: «Валютно-обменные операции коммерческого банка»**

**Работу выполнила**

**Студентка 27-07 гр.**

**Луценко**

**Руководитель-преподаватель**

**Батурина Е.П.**

К защите допущен «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

Защита состоялась «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

Оценка работы «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

Члены комиссии:

**Санкт-Петербург**

**2007**

#### План работы

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc188685877)

[ГЛАВА 1. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КБ. КУПЛЯ-ПРОДАЖА И ОБМЕН ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНУТРИРОССИЙСКОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ 5](#_Toc188685878)

[1.1. Валютообменные операции 8](#_Toc188685879)

[1.2. Счета нерезидентов в рублях 11](#_Toc188685880)

[ГЛАВА 2. УЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ. 14](#_Toc188685881)

[2.1. Определение и осуществление операций в иностранной валюте 14](#_Toc188685882)

[2.2. Порядок оформления проведения операций в иностранной валюте 19](#_Toc188685883)

[2.3. Особенности учета операций в иностранной валюте 20](#_Toc188685884)

[2.4. Учет операций с наличной валютой и чеками 38](#_Toc188685885)

[ЗАДАЧА 62](#_Toc188685886)

[Выводы 66](#_Toc188685887)

[Литература 67](#_Toc188685888)

[Приложение. Выписка из Положения ЦБ РФ № 302-П от 17.07.2007 г. 71](#_Toc188685889)

## ВВЕДЕНИЕ

Основным документом действующего в РФ валютного законодательства является закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле", принятый 9 ноября 1992 г. Он устанавливает принципы проведения операций с российскими деньгами и иностранной валютой на территории Российской Федерации, определяет полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц при владении, пользовании и распоряжении валютными ценностями, ответственность за нарушение действующего законодательства.

Валютные операции могут осуществляться только через уполномоченные банки на основании надлежащим образом оформленных документов, содержащих информацию о валютной операции, и подтверждающих их соответствие действующему законодательству.

**Целью курсовой работы** является изучение валютного регулирования в России.

Для достижения поставленной цели были решены следующие **задачи:**

* Изучены валютные операции коммерческого банка. Купля-продажа и обмен иностранной валюты на внутрироссийском валютном рынке
* Валютообменные операции
* Рассмотрены счета нерезидентов в рублях
* Изучены учетные операции.
* Изучен процесс осуществления операций в иностранной валюте
* Рассмотрен порядок оформления проведения операций в иностранной валюте
* Изучены особенности учета операций в иностранной валюте
* Изучен учет операций с наличной валютой и чеками
* Учет операций с иностранной валютой рассмотрен на примере задач

**Методом исследования** является изучение нормативных документов по банковской деятельности и литературных источников.

## ГЛАВА 1. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КБ. КУПЛЯ-ПРОДАЖА И ОБМЕН ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНУТРИРОССИЙСКОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ

*Легальными источниками иностранной валюты могут быть:*

* средства федеральных, республиканских и местных бюджетов в иностранной валюте;
* взносы в уставный фонд (капитал);
* валютные кредиты от уполномоченных иностранных банков и финансовых учреждений, а также других иностранных юридических лиц на основании лицензии ЦБР;
* покупка валюты на внутреннем валютном рынке за рубли через уполномоченные банки;
* благотворительные фонды.

*Текущие валютные операции* осуществляются резидентами без ограничений. *К ним относятся:*

* переводы в РФ и из РФ иностранной валюты, связанные с экспортом и импортом, без отсрочки платежа и кредитованием на срок не более 180 дней;
* - получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
* - переводы в РФ и из РФ доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
* - переводы неторгового характера в РФ и из РФ.

За иностранную валюту могут реализовываться в безналичном порядке товары, купленные:

* у нерезидента непосредственно, по договорам комиссии или поручениям;
* - у российского посредника, закупившего товары у нерезидента,  
  а также:
* - услуги гостиниц, баров, ресторанов;
* - услуги по различным видам страхования;
* - услуги по перевозке пассажиров и их багажа на территории РФ и обслуживание международного сообщения;
* - услуги по международной связи;
* - услуги по международному туризму;
* - услуги по организации обучения (стажировке) российских граждан за рубежом и иностранных граждан на территории РФ.

**Контроль** за соблюдением валютного законодательства при проведении валютных операций осуществляется органами и агентами валютного контроля.

Органами валютного контроля является Центральный Банк России и Правительство Российской Федерации.

*Правила покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем рынке.* Операции с иностранной валютой на внутреннем валютном рынке РФ осуществляются через дополнительные банки.

Уполномоченные банки имеют право покупать и продавать иностранную валюту:  
- от своего имени, по поручению предприятия и коммерческих банков;  
- от своего имени и за свой счет.

Совершать такие операции по поручению нерезидентов уполномоченные банки могут только с разрешения Центрального Банка России.

Если продажу и покупку иностранной валюты уполномоченный банк осуществляет от своего имени и за свой счет (за рубли), то он должен соблюдать **лимит открытой валютной позиции** (позиции валютного риска), устанавливаемой ЦБР на конец каждого рабочего дня уполномоченного банка.

Размер открытой валютной позиции определяется как разница между суммой иностранной валюты, купленной банком за свой счет, начиная с 1 января отчетного года, и суммой проданной банком за свой счет за тот же период времени иностранной валюты.

В соответствии с Инструкцией ЦБР от 27 мая 1993 г. для уполномоченного банка с собственным капиталом не менее 1 млрд. руб. лимит открытой позиции не должен превышать 100 тыс. дол. США, для уполномоченных банков с собственным капиталом от 1 до 5 млрд. руб. - 500 тыс. дол. США.

При превышении установленного лимита открытой позиции уполномоченный банк к концу рабочего дня обязан принять меры по устранению допущенного нарушения, т.е. реализовать купленную за свой счет иностранную валюту в объеме суммы, превышающей установленный лимит.

Для контроля над валютными операциями уполномоченного банка последний ежемесячно не позднее 5-го числа следующего месяца предоставляет в главное территориальное управление ЦБР отчет о соблюдении им открытой валютной позиции. При грубых нарушениях ЦБР применяет к уполномоченному банку различные меры воздействия, вплоть до отзыва лицензии на право осуществления операций с иностранной валютой.

Таким образом, объявление открытой валютной позиции и постоянный контроль за ее соблюдением способствуют ускорению оборачиваемости иностранной валюты на внутреннем рынке, удовлетворению спроса на иностранную валюту и повышению курса рубля.

Уполномоченные банки имеют право покупать и продавать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке для осуществления валютных операций с физическими лицами (неторговых валютных операций).

Резиденты РФ имеют право покупать иностранную валюту за рубли через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке для осуществления текущих валютных операций и для погашения кредита, полученного в иностранной валюте. Купленная ими иностранная валюта зачисляется в полном объеме на их текущие валютные счета в уполномоченных банках.

Иностранную валюту можно покупать на внутреннем рынке через уполномоченные банки и местные органы власти Российской Федерации.

Органы власти покупают иностранную валюту за счет средств соответствующих бюджетов.

По поручению предприятий уполномоченные банки могут осуществлять валютные операции, связанные с движением капитала. Однако для этого предприятие должно получить у ЦБР разрешение (лицензию) на проведение этой операции.

## 1.1. Валютообменные операции

Порядок проведения и бухгалтерского счета валютообменных операций регламентируется инструкцией ЦБ РФ от 27.02.95 г. No 27 "О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютообменных операций уполномоченными банками".

В соответствии с указанной инструкцией операции по покупке- продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, а также некоторые другие операции осуществляются с применением справки, выписываемой на бланке строгой отчетности "Справка ф. No 0406007"

На одном бланке строгой отчетности "Справка ф. No 0406007" может быть оформлена только одна валютно-обменная операция.

Бланки строгой отчетности "Справка ф. No 0406007" учитываются на внебалансовом счете No 91207 "Бланки строгой отчетности" Учет движения бланков справки ведется в книге учета бланков строгой отчетности "Справка ф. No 0406007". При проведении ревизии кассы бланки пересчитываются по упаковкам, а открытые упаковки полистно.

Авансом в обменный пункт выдаются:

* наличная иностранная валюта;
* наличные рубли;
* бланки справок по ф.0406007;
* бланки платежных документов в иностранной валюте.

Выдача наличной валюты и рублей отражается проводками:

Дебет сч. No 20206

Кредит сч. No 20202 на сумму аванса в наличных рублях и отдельно на сумму аванса в иностранных валютах (по каждой валюте).

Выдача бланков справки ф. No 0406007" отражается по дебету внебалансового счета No 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет" и по кредиту внебалансового счета No 91207 "Бланки строгой отчетности". Аналогично учитывается выдача платежных документов в иностранной валюте.

В конце дня, по завершении операций в обменном пункте остатки иностранной валюты, рублей, бланков справок и платежных документов сдаются в кассу банка.

В случае превышения остатка в наличной иностранной валюте над выданным авансом совершается проводка: :

Дебет сч. No 20206.840

Кредит сч. No20206.810.

Проводка совершается на сумму разницы между остатком в наличной иностранной валюте и авансом в наличной иностранной валюте, умноженной на курс Банка России на текущую дату.

В случае превышения остатка в наличных рублях над выданным авансом в рублях совершается проводка:

Дебет сч. No 20206.810

Кредит сч. No 20206.840.

Возврат неиспользованных бланков справок и платежных документов в иностранной валюте списываются со счета No 91203 и приходуются по дебету счета No 91207.

Так как покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли, а также покупка или продажа платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли осуществляются, как правило, по курсам, отличным от официального текущего курса иностранных валют к рублю, либо обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства осуществляется по кросс - курсу, отличному от курса иностранных валют к рублю, установленного Банком России на текущую дату, то курсовая разница относится на доходы или расходы банка.

Указанные операции оформляются проводками:

**Дебет** сч.No 20206.810, 20206.840

**Кредит** сч. No 61306

**Дебет** сч. No 61406

**Кредит** сч. No 20206.810, 20206.840.

Сдача наличной иностранной валюты и наличных рублей в кассу банка оформляется проводками:

**Дебет** сч. No 20202 **Кредит** сч No 20206 по каждой валюте в отдельности.

При покупке банком валюты у физических лиц по курсу, превышающему установленный курс ЦБ и при продаже по курсу, ниже курса ЦБ возникает доход, подлежащий обложению подоходным налогом. Удержанный подоходный налог отражается в учете по дебету счета No 20206.810 в кредит счета No 60301 по отдельному лицевому счету. При перечислении подоходного налога дебетуется лицевой счет на балансовом счете No 60301 в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Валютообменные операции могут осуществляться не только в обменных пунктах, но и в кассе банка. При этом в бухгалтерском учете вместо счетов по учету средств в кассах обменных пунктов используются счета кассы банка.

# 1.2. Счета нерезидентов в рублях

Порядок открытия счетов в рублях нерезидентами (в том числе и банками-нерезидентами) регламентируется Инструкцией от 16 июля 1993 г. No 16 "О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации" с учетом внесенных в нее дополнений и изменений. Данная инструкция устанавливает виды рублевых счетов нерезидентов, их открытия банками, режимы рублевых счетов типа "Т" и "И" ,режим рублевых счетов физических лиц - нерезидентов, а также учет в уполномоченных банках операций по рублевым счетам нерезидентов.

Счета типа "Т" открываются для обслуживания операций, связанных с экспортно-импортными сделками. Кроме того, с рублевых счетов типа "Т", а также по корреспонденстким счетам банков-нерезидентов разрешается оплата и зачисляются средства от реализации долговых обязательств (облигаций) субъектов РФ и местных органов, номинированные в рублях. Покупать можно только бумаги с оставшимся сроком погашения до 1 года. Конверсия рублей в инвалюту по указанным сделкам с ценными бумагами по счету "Т" не допускается.

Бумаги со сроком погашения свыше 1 года оплачиваются со счетов нерезидентов типа "И".

Со счета типа "Т" средства могут быть переведены на счет типа "И" (в зависимости от вида поступления на счет "Т").

Счета типа "И" ("инвестиционные") открываются для осуществления инвестиционной деятельности в России. Счет типа "И" может быть открыт нерезиденту только один.

Перевод нерезидентами со счетов типа "И" купленной на внутреннем валютном рынке России через уполномоченные банки иностранной валюты осуществляется без ограничений.

Счета физических лиц - нерезидентов в рублях открываются уполномоченными банками для зачисления их личных доходов в рублях и оплаты текущих рублевых расходов во время проживания на территории Российской Федерации и с них не могут оплачиваться расходы, связанные с инвестиционными операциями.

Учет указанных операций ведется на пассивных счетах 4 раздела счетного плана. Открываемые счета второго порядка имеют в наименовании указание, что это счета нерезидентов.

Например, счет No 40804 - "Юридические лица - нерезиденты - счета типа "Т".

Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях ведется на пассивном счете второго порядка No 30111.

Учет вкладов физических лиц ведется на пассивном счете No 426 "Депозиты физических лиц-нерезидентов". Счета второго порядка ведутся по срокам привлечения средств.

Купленная на внутреннем рынке физическим лицом-нерезидентов иностранная валюта переводится по указанию ее владельца через уполномоченные банки без ограничений.

Кроме того, нерезидентам уполномоченными банками (по отдельному списку) могут быть открыты счета типа "С" для работы на российском финансовом рынке с ГКО и ОФЗ. Может быть открыт только один счет типа "С".

Счета типа "С" открываются в уполномоченных банках на пассивном балансовом счете No 40806 "Лица - нерезиденты - счета "С".

Порядок функционирования счетов типа "С" определен специальной инструкцией Банка России от 26 июля 1996 г. No 45.

Иностранная валюта со счета типа "С" переводится за границу без дополнительных справок и разрешений.

# ГЛАВА 2. УЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ.

## 2.1. Определение и осуществление операций в иностранной валюте

Под валютными операциями понимаются **операции с наличной иностранной валютой** и платежными документами в иностранной валюте, проводимые между уполномоченным банком и физическими лицами (резидентами и нерезидентами). Указанные операции осуществляются через операционную валютную кассу в помещении банка, операционную кассу, находящуюся вне помещений кредитных организаций, или обменные пункты иностранной валюты.

Основными документами, регламентирующими валютно-обменные операции, являются:

- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле";

- Инструкция Банка России от 28 апреля 2004 г. N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц";

- Инструкция Банка России от 30 марта 2004 г. N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации";

- Инструкция Банка России от 7 июня 2004 г. N 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов";

- Инструкция Банка России от 15 июня 2004 г. N 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок";

- Положение Банка России от 5 декабря 2002 г. N 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

- Положение Банка России от 9 октября 2002 г. N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации";

- Указание ЦБ РФ от 11 июня 2004 г. N 1446-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

В соответствии с Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле" в состав валютных операций входят следующие операции:

- операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности;

- операции, связанные с использованием прав в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

- ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей;

- осуществление международных денежных переводов.

В Законе определены принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, права и обязанности юридических и физических лиц, пользования и распоряжения валютными ценностями.

Субъекты валютных отношений подразделяются на две категории: резидентов и нерезидентов.

К резидентам относятся:

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;

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.

К нерезидентам относятся:

а) физические лица, не являющиеся резидентами;

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.

Объектом валютного регулирования являются операции, осуществляемые с валютными ценностями. К валютным ценностям относятся: иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте (векселя, чеки, аккредитивы) - платежные документы, фондовые ценности (акции, облигации).

Важным элементом валютной системы является валютный курс - соотношение одной валюты к другой, отражающей их покупную способность. Он используется для соизмерения стоимостного отношения валют разных стран. Валютные операции невозможны без обмена валют и их котировки. Котировка валют - это определение их курса.

Используют чаще всего два метода котировки иностранной валюты к национальной - прямой и косвенный курсы.

Прямой курс иностранной валюты выражается в национальной валюте (1 доллар США приравнивается к определенному количеству рублей).

При косвенной котировке за единицу принята национальная валюта, курс которой выражается в определенном количестве иностранных единиц.

Кросс-курс - соотношение между двумя валютами, которые вытекают из их курса по отношению к третьей валюте (обычно к доллару США). Устанавливается средний курс между двумя валютами, которые затем используются для определения курса продавца и покупателя.

Совершая валютную сделку, банк покупает одну валюту и продает другую. При сделке это означает, что часть ресурсов в валюте, которую он продает, вкладывается в покупаемую валюту. При совершении сделки банк приобретает требование в одной валюте, принимает обязательство в другой валюте. В результате в активах и пассивах банка появляются две различные валюты, курс которых изменяется независимо друг от друга. Соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте определяет его валютную позицию. Равенство по конкретной валюте означает закрытую валютную позицию. Но если пассивы и обязательства по проданной валюте превышают активы по купленной валюте - это будет открытая валютная позиция.

Открытая валютная позиция связана с риском потерь банка, так как размер приобретения валюты на валютной бирже или у другого банка ограничивается Центральным банком. При закрытой валютной позиции банк заключает сделку на покупку валюты и тут же закрывает ее другой сделкой - продажей, получив доход. При этом Центральный банк не ограничивает покупку валюты. Поэтому с целью ограничения риска операций коммерческого банка на валютном рынке ЦБ РФ устанавливает для каждого банка лимиты открытых валютных позиций в зависимости от размеров собственных средств банка.

Операции с иностранной валютой подразделяются на два вида:

- текущие валютные операции;

- операции, связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относятся:

- переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов по экспорту и импорту товаров, работ, услуг;

- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 90 дней;

- переводы в РФ и из нее процентов, дивидендов, доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

- переводы неторгового характера в РФ и из нее суммы заработной платы, пенсии, алименты, наследство и другие операции.

К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся:

- прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал с целью получения доходов и получения прав на участие в управлении предприятием;

- портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг;

- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;

- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 90 дней.

## 2.2. Порядок оформления проведения операций в иностранной валюте

Право на проведение операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте коммерческий банк приобретает с момента получения лицензии Банка России на ведение операций в иностранной валюте.

На право ведения операций в иностранной валюте коммерческий банк должен представить в Центральный банк РФ следующие документы:

- копию утвержденного устава банка;

- обоснование экономической готовности банка к осуществлению операций в иностранной валюте;

- копию письма уполномоченного банка о согласии подписать корреспондентские отношения;

- баланс банка и справку о соблюдении нормативов по операциям в рублях;

- отчет о прибылях и убытках;

- последнее аудиторское заключение;

- справку о возможных зарубежных партнерах по заключению корреспондентских отношений (для генеральной лицензии).

С момента получения лицензии банк именуется уполномоченным банком, так как выполняет функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов.

Валютные операции разделяются на виды по степени их сложности и рискованности:

1. Ведение валютных счетов клиентов.

2. Неторговые операции.

3. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.

4. Операции по продаже и покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

5. Кредитные операции по привлечению и размещению валютных средств внутри РФ.

6. Кредитные операции на международных денежных рынках.

Каждая организация может открыть в банке валютный счет. Если валютный счет открывается в том же банке, что и рублевый, клиент представляет в банк заявление и все предусмотренные законодательством документы. В заявлении должно быть отражено обязательство клиента соблюдать банковские правила ведения валютного счета. Банки имеют типовые образцы заявлений и представляют их клиентам. Совместные предприятия и иностранные фирмы должны представить в банк свидетельство о внесении их в реестр предприятий с иностранными инвестициями. Свидетельство выдается после регистрации в Государственном комитете Российской Федерации по иностранным инвестициям. Сведения об открытии счета передаются банком налоговой инспекции, на учете которой состоит данное предприятие.

## 2.3. Особенности учета операций в иностранной валюте

Каждое предприятие может открыть в банке валютный счет. Если валютный счет открывается в том же банке, что и рублевый, клиент представляет в банк заявление и все предусмотренные законодательством документы.

Для открытия в уполномоченном банке валютного счета организация должна представить следующие документы:

- нотариально заверенную копию устава;

- нотариально заверенную копию учредительного договора или заявку на создание организации;

- нотариально заверенные карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера в двух экземплярах;

- заявление на открытие валютного счета (в заявлении должно быть отражено обязательство клиента соблюдать банковские правила ведения валютного счета). Банки имеют типовые образцы заявлений и предоставляют их клиентам;

- копию свидетельства о регистрации;

- бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату;

- справку из налоговой инспекции о постановке на учет;

- протокол собрания учредителей.

Кроме этого, совместные организации должны представить в банк свидетельство о внесении их в Государственный реестр организаций с иностранными инвестициями. Данное свидетельство выдается после регистрации в Государственном комитете Российской Федерации по иностранным инвестициям.

Нерезиденты должны представить в банк выписку из торгового или банковского реестра, определяющую юридический статус нерезидента в соответствии с законодательством страны его местонахождения, копию разрешения национального иностранного банка. Все документы должны быть переведены на русский язык, нотариально заверены и легализованы в посольстве Российской Федерации либо в посольстве иностранного государства.

Проверенные уполномоченным банком представленные документы, соответствующие по форме и содержанию требованиям законодательства, являются основанием для открытия клиенту валютного счета.

В настоящее время предприятия, учреждения и организации-резиденты имеют право без ограничений по количеству и видам иностранных валют открывать в уполномоченных банках на территории России валютные счета. Валютный счет может быть открыт предприятию:

- только в одной валюте платежа (например, в долларах США);

- в нескольких валютах платежа.

Наряду с одним или несколькими валютными счетами предприятие может открыть и один валютный счет в нескольких иностранных валютах (мультивалютный счет).

Для учета валютных операций организациям открываются счета:

405 "Счета организаций, находящихся в федеральной собственности";

406 "Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности;

407 "Счета негосударственных организаций";

408 "Прочие счета".

Юридическому лицу на основании договора банковского счета, заключенного с уполномоченным банком, параллельно открываются:

- транзитный валютный счет для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе не подлежащих обязательной продаже, и проведения других операций;

- текущий валютный счет для учета средств, остающихся в распоряжении юридического лица после обязательной продажи экспортной выручки, и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством.

Валютная выручка, поступающая от нерезидентов, зачисляется первоначально на транзитный валютный счет, и после обязательной продажи предприятием валютной выручки остальная часть зачисляется на текущий валютный счет.

Не подлежат обязательной продаже поступления в иностранной валюте от нерезидентов:

1) поступления в качестве взносов в уставный капитал (фонд), а также доходы (дивиденды), полученные от участия в капитале;

2) поступления от продажи фондовых ценностей (акций, облигаций), а также доходы (дивиденды) по фондовым ценностям (акциям, облигациям);

3) поступления в виде привлеченных кредитов (депозитов, вкладов), а также суммы, поступающие в погашение предоставленных кредитов (депозитов, вкладов), включая начисленные проценты;

4) поступления в виде пожертвований на благотворительные цели;

5) поступления от реализации гражданами в установленном Банком России порядке товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации;

6) поступления в виде возврата авансовых платежей (предварительной оплаты) по неисполненным импортным контрактам. Основанием для зачисления уполномоченным банком на текущий валютный счет резидента иностранной валюты, поступившей от нерезидента в виде возврата авансового платежа, является заявление резидента об осуществленном им ранее платеже в иностранной валюте с его текущего валютного счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером резидента (лицами, их замещающими);

7) поступившие от резидентов платежи в иностранной валюте, которые производятся за счет средств, оставшихся после обязательной продажи части экспортной выручки (средства на текущих валютных счетах юридических лиц).

Суммы в иностранной валюте, поступившие от резидентов с их текущих валютных счетов на счета российских посреднических организаций в оплату стоимости импортируемых товаров, не подлежат обязательной продаже и зачисляются в полном объеме (включая комиссионное вознаграждение) с транзитных валютных счетов указанных посреднических организаций на их текущие валютные счета.

Юридические лица, в том числе посреднические организации, могут оплачивать со своих транзитных валютных счетов расходы в иностранной валюте:

- в пользу нерезидентов в оплату транспортировки, страхования и экспедирования грузов;

- в пользу юридических лиц-резидентов в оплату транспортировки, страхования и экспедирования грузов по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении;

- по уплате экспортных таможенных пошлин в иностранной валюте, а также по оплате таможенных процедур;

- в пользу уполномоченных банков по начисленным ими комиссионным вознаграждениям за осуществление с транзитных валютных счетов платежей;

- иные расходы в случаях, разрешенных Банком России.

Вышеуказанные расходы, а также начисленное в пользу посреднических организаций комиссионное вознаграждение по экспортным контрактам оплачиваются до осуществления обязательной продажи части валютной выручки. Данные расходы учитываются в уменьшение базы при расчете сумм экспортной выручки, подлежащих обязательной продаже.

Порядок обязательной продажи валютной выручки регламентирован Инструкцией Банка РФ от 30 марта 2004 г. N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации".

Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле" предусмотрена обязательная продажа части валютной выручки резидентов в размере 30% суммы валютной выручки. Центральный банк Российской Федерации вправе устанавливать иной размер обязательной продажи части валютной выручки указанных резидентов, но не свыше 30% ее суммы.

Согласно Инструкции ЦБ РФ от 30 марта 2004 г. N 111-И обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в размере 25% суммы валютной выручки.

Суммы комиссионного вознаграждения посреднических организаций, начисленные ими в соответствии с договорами на экспорт продукции, остаются на транзитных валютных счетах этих организаций и в качестве экспортной выручки подлежат частичной, обязательной продаже в порядке и сроки, установленные законодательством.

Средства, поступившие на транзитные валютные счета российских транспортных, страховых и экспедиторских организаций, являются валютной выручкой последних и подлежат частичной обязательной продаже в порядке, устанавливаемом Банком России.

Действующее законодательство не предусматривает предоставление юридическим лицам каких-либо льгот при осуществлении операции по обязательной продаже 25% валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг) на внутреннем валютном рынке.

Предприятие, получив извещение о поступлении валютной выручки от уполномоченного банка, в соответствии с п. 3.3 указанной Инструкции обязано дать ему в течение семи календарных дней с момента зачисления выручки на валютный счет поручение на обязательную продажу части валютной выручки и одновременное перечисление оставшейся ее части на свой текущий валютный счет. В поручении указывается сумма фактически произведенных транспортных, экспедиционных расходов с целью последующего их зачета при определении размера обязательной продажи экспортной выручки.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения, депонирует указанную сумму иностранной валюты, подлежащую обязательной продаже, с транзитного валютного счета на отдельный лицевой счет "Средства в иностранной валюте для обязательной продажи на внутреннем валютном рынке Российской Федерации".

В течение двух рабочих дней, следующих за днем зачисления на указанный отдельный лицевой счет иностранной валюты, уполномоченный банк обязан продать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке по курсу, установленному в результате торгов.

При осуществлении расчетов с клиентами используются счета 47405, 47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты". Назначение счетов: учет расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты, а также учет средств в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке.

Операции по покупке и продаже иностранной валюты производятся с соблюдением валютного законодательства и указаний Банка России по этим вопросам.

Также используются счета 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам". Назначение счетов: учет операций, связанных с конвертацией одной валюты в другую, и расчетов по срочным сделкам. Счет 47407 - пассивный, счет 47408 - активный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту. При этом суммы проводятся в одной валюте, поступившей на конвертацию, а валюта зачисляется на счет клиента после конвертации по соответствующему лицевому счету. В документе для отражения конвертации валюты указывается, сколько и какой валюты отражается по дебету счета 47407 и сколько и какой валюты отражается на счете клиента. В рублях суммы должны отражаться одинаково.

Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента не затрагивают валютную позицию банка, так как являются посредническими операциями. При выполнении таких операций доходом банка является комиссионное вознаграждение.

Комиссионное вознаграждение за проведение уполномоченным банком операций по обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке не должно превышать 1,3% от суммы продажи иностранной валюты, включая расходы по выплате комиссионного вознаграждения межбанковским валютным биржам. Комиссионное вознаграждение последним не должно превышать 0,3% от суммы нетто-продажи иностранной валюты через биржу.

Операции покупки-продажи иностранной валюты могут осуществляться банками за свой счет и через валютную биржу.

Покупка иностранной валюты у клиента за свой счет отражается проводками:

1. Отражается обязательство банка на покупку иностранной валюты:

Дт 47408.840 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

Кт 47407.810 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам";

2. Продана иностранная валюта кредитной организации:

Дт 40702.840 "Валютный счет клиента" лицевой счет "Транзитный счет"

Кт 47408.840 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам".

3. Денежные средства зачислены на расчетный счет клиента:

Дт 47407.810 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

Кт 40702.810 "Расчетный счет организации".

В бухгалтерском учете продажа валюты через биржу отражается следующим образом:

1. Поступила валютная выручка на корреспондентский счет:

Дт 30114.840 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ"

Кт 40702.840 "Валютный счет клиента" лицевой счет "Транзитный счет".

2. Начислено комиссионное вознаграждение бирже (0,3%):

Дт 70209 "Другие расходы"

Кт 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

3. 25% выручки, согласно законодательству, подлежит реализации на внутреннем валютном рынке.

Дт 40702.840 "Валютный счет" лицевой счет "Транзитный"

Кт 47405.840 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты".

И одновременно делаем проводку по обмену одной валюты на другую:

Дт 47405.840 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"

Кт 47407.840 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам".

4. Денежные средства перечисляются на биржу:

Дт 47407.840 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

Кт 30114.840 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ".

5. Перечислено комиссионное вознаграждение бирже:

Дт 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

Кт 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России".

6. Поступила выписка о зачислении денежных средств от реализации валюты:

Дт 30102.810 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

Кт 47407.810 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам".

И одновременно:

Дт 47407.810 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

Кт 47405.810 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты".

7. Начислена комиссия банку:

Дт 47405.810 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

8. Денежные средства зачислены на расчетный счет клиента:

Дт 47405.810 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"

Кт 40702.810 "Расчетный счет клиента".

Возникающие при этом курсовые разницы в учете отражаются следующим образом:

- на сумму положительной разницы:

Дт 47407.840 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

- на сумму отрицательной разницы:

Дт 70204 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

Кт 47407.840 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам".

Если в указанный выше срок от организации не поступает поручение на обязательную продажу выручки, то уполномоченный банк как агент валютного контроля осуществляет данную операцию самостоятельно. На следующий рабочий день он депонирует 25% всей валютной выручки, зачисленной на транзитный счет, на свой отдельный лицевой счет 47405 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты". В дальнейшем эта сумма продается банком на указанных выше условиях.

После обязательной продажи валютных средств с транзитного валютного счета оставшаяся часть валютной выручки по поручению предприятия снимается с транзитного валютного счета и зачисляется на текущий валютный счет предприятия.

Часть выручки зачислена на текущий валютный счет (75%):

Дт 40702.840 "Транзитный валютный счет"

Кт 40702.840 "Текущий валютный счет".

Эти суммы используются на любые цели, разрешенные действующим законодательством.

Проценты по остаткам средств на транзитных валютных счетах уполномоченными банками не начисляются.

Покупка предприятием иностранной валюты разрешается только для осуществления текущих валютных операций. Как исключение из общего правила является ситуация, когда такая покупка связана с приобретением по импорту оборудования без отсрочки платежа или с отсрочкой платежа до 180 дней.

Заказ предприятия на покупку иностранной валюты принимается только под конкретный контракт и должен быть кратен 1000 ед. соответствующей валюты, т.е. сумма заявленной покупки может составлять 40 000 или 60 000 американских долларов, но не 40 200 или 61 100 американских долларов.

В бухгалтерском учете кредитной организации покупка валюты на бирже отражается следующими проводками:

1. Перечислены рублевые средства для покупки валюты:

Дт 40702.810 "Расчетный счет клиента"

Кт 47405.810 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты".

2. Начислено комиссионное вознаграждение бирже:

Дт 70209 "Другие расходы"

Кт 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

3. Начислена комиссия банку:

Дт 47405.810 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

4. Согласно договору денежные средства предназначены для покупки валюты:

Дт 47405.810 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"

Кт 47407.810 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам".

5. Перечислены денежные средства на биржу:

а) Дт 47407.810 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам":

Кт 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России";

б) Дт 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

Кт 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России".

6. Получена выписка из РКЦ о зачислении приобретенной валюты на корреспондентский счет:

Дт 30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ"

Кт 47407.840 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам".

7. Согласно договору поступившая валюта предназначена для зачисления на валютный счет клиента:

Дт 47407.840 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

Кт 47405.840 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты".

8. Приобретенная валюта зачислена на специальный транзитный валютный счет:

Дт 47405.840 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"

Кт 40702.840 "Специальный транзитный счет".

Продажа иностранной валюты клиенту за свой счет отражается проводками:

1. Отражено обязательство банка на продажу иностранной валюты:

Дт 47408.810 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

Кт 47407.840 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам".

2. Списаны рублевые средства с расчетного счета клиента:

Дт 40702.810 "Расчетный счет клиента"

Кт 47408.810 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам".

3. Проданная клиенту валюта зачислена на специальный транзитный валютный счет:

Дт 47407.840 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

Кт 40702 "Специальный транзитный валютный счет".

Согласно законодательству Российской Федерации стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли.

Наличная иностранная валюта учитывается на забалансовом счете: 91104 (А) "Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте, принятые на экспертизу".

Пересчет стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по курсу Центрального банка Российской Федерации для этой иностранной валюты по отношению к рублю.

При изменении курса возникают курсовые разницы, которые отражаются на счетах:

61306 "Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы";

61406 "Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы".

При росте официального курса, установленного Центральным банком РФ, результаты переоценки в учете отражаются следующими проводками:

Дт 20202.840 "Касса кредитных организаций",

30114.840 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ",

30115.840 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией"

Кт 61306.810 "Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы".

При снижении официального курса рубля результаты переоценки в бухгалтерском учете отражаются следующей проводкой:

Дт 61406.810 "Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы"

Кт 20202.840 "Касса кредитных организаций",

30114.840 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ",

30115.840 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией".

В конце отчетного периода (квартала) сальдо по счетам "Переоценки валютных средств" относятся на счета:

70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

При этом в бухгалтерском учете делаются записи:

Дт 61306 "Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы"

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

и

Дт 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

Кт 61406 "Переоценка валюты - отрицательные разницы".

Для осуществления международных расчетов в иностранной валюте уполномоченные банки устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками.

Корреспондентские отношения оформляются соглашениями между банками. Устанавливается порядок и оговариваются условия выполнения банковских операций, открытия и ведения корреспондентских счетов.

Корреспондентские счета открываются в свободно конвертируемой валюте и валюте с ограниченной конверсией.

Корреспондентские счета уполномоченных банков, открытых в других банках, - активные, на них учитываются средства банка, депонированные у иностранных банков-корреспондентов. С этих счетов совершаются платежи банка в пользу заграничных организаций, фирм, отдельных граждан, а также расчеты между уполномоченными банками. Все платежи осуществляются только с разрешения банка - владельца счета.

Платежи оформляются кредитовыми авизо с указанием в них срока валютирования. Иностранная валюта зачисляется на счета банками-корреспондентами самостоятельно, о чем сообщается банку - владельцу счета. Учет операций осуществляется на активных счетах:

30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах";

30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ";

30115 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией".

Корреспондентские счета иностранных или уполномоченных банков РФ, открытые в уполномоченном банке, - пассивные, на них учитывается валюта, принадлежащая банкам-корреспондентам. По кредиту счетов отражается поступление иностранной валюты, принадлежащей банкам-корреспондентам и их клиентам. По дебету счетов отражаются платежи в валюте в пользу данного уполномоченного банка и его клиентов. Эти операции совершаются уполномоченным банком с разрешения банка-корреспондента. Учет операций осуществляется на следующих пассивных счетах:

30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов";

30112 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ";

30113 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией".

По корреспондентским счетам в аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому банку и виду валюты.

Учет по каждому лицевому счету ведется в специальных карточках в валюте счета. В установленные сроки по корреспондентским соглашениям банки-корреспонденты начисляют проценты по счетам. Сумма начисляемых процентов в пользу банка-корреспондента отражается по счету:

Дт 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

Кт 30109 (30111) "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов".

Сумма начисляемых процентов в пользу уполномоченного банка отражается на счетах:

Дт 30110 (30114) "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Уполномоченные банки могут покупать и продавать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке за свой счет и от своего имени в пределах установленного лимита открытой валютной позиции Центральным банком РФ.

Операции по покупке (продаже) валюты на межбанковском валютном рынке оформляются распоряжением на покупку (продажу). Перечисление денежных средств оформляется платежным поручением.

Если операция по обмену валют на межбанковском валютном рынке завершается в один день, то в бухгалтерском учете банка-продавца будет следующая проводка:

Дт 30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ"

Кт 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах";

Дт 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Кт 30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ".

Если расчеты по обмену валют на межбанковском валютном рынке не могут быть завершены в один день, то в учете банка - продавца иностранной валюты списание валюты отражается:

Дт 47408 "Расчет по конверсионным операциям и срочным сделкам"

Кт 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах".

Полученная в последующие дни сумма в рублях отражается в учете:

Дт 30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ"

Кт 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам".

В банке - покупателе иностранной валюты списание суммы в рублях отражается следующей проводкой:

Дт 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

Кт 30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ".

Полученная сумма иностранной валюты отражается в учете:

Дт 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Кт 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам".

Возникающие курсовые разницы отражаются проводками:

- на сумму положительной курсовой разницы:

Дт 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах", 30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ"

Кт 61306 "Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы";

- на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт 61406 "Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы"

Кт 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах", 30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ".

Курсовые разницы между официальным курсом и курсом продажи иностранной валюты отражаются в учете на счете доходов (70103) или расходов банка (70205). При этом в учет будут сделаны записи:

Дт 61306 "Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы"

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

или

Дт 70204 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

Кт 61406 "Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы".

## 2.4. Учет операций с наличной валютой и чеками

### 2.4.1. Учет операций в обменных пунктах

Уполномоченный банк при наличии лицензии на право совершения операций с наличной иностранной валютой может открывать обменные пункты. Оборудование пункта должно соответствовать требованиям, установленным Центральным банком РФ. Открытый пункт должен быть зарегистрирован в территориальном учреждении Банка России в трехдневный срок.

В обменном пункте совершаются следующие операции:

1. Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

2. Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

3. Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия).

4. Размен денежного знака иностранного государства на денежные знаки того же иностранного государства.

5. Замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак того же иностранного государства.

6. Замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак другого иностранного государства.

7. Покупка поврежденного денежного знака иностранного государства за наличную валюту Российской Федерации.

8. Прием денежных знаков иностранных государств и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу.

9. Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации.

10. Покупка чеков за наличную иностранную валюту.

11. Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации.

12. Продажа чеков за наличную иностранную валюту.

13. Оплата чеков наличной валютой Российской Федерации.

14. Оплата чеков наличной иностранной валютой.

15. Прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков.

16. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета с использованием платежных карт.

17. Прием наличной валюты Российской Федерации для зачисления на счета с использованием платежных карт.

18. Выдача наличной иностранной валюты со счетов с использованием платежных карт.

19. Выдача наличной валюты Российской Федерации со счетов с использованием платежных карт.

Кассир обменного пункта - штатный работник банка, основным местом работы которого является банк, имеющий право на совершение валютно-обменных операций в обменном пункте в соответствии с внутренними документами банка.

Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливаются банками самостоятельно и оформляются приказом по банку либо отдельным распоряжением руководителя.

За совершение валютно-обменных операций банк может взимать комиссионное вознаграждение в наличных рублях, тариф которого утверждается руководителем банка.

Бухгалтерский учет валютно-обменных операций осуществляется в разрезе синтетического, аналитического и внебалансового учета.

Синтетический учет ведется в рублях. При этом иностранная валюта пересчитывается в рубли по курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на текущую дату.

Регистрами синтетического учета являются ежедневные балансы, проверочные и оборотные ведомости.

Аналитический учет валютно-обменных операций ведется в лицевых счетах (карточках, книгах, журналах), открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, платежных и неплатежных денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте, а также в разрезе обменных пунктов.

Лицевые счета ведутся на основании расходных и приходных кассовых ордеров, а также на основании реестров.

Отражение операций по внебалансовому учету ведется на основании мемориальных ордеров.

Обменный пункт открывается на основании приказа по банку.

Обменный пункт должен быть оборудован стендом, находящимся в доступном для обозрения клиентов месте и содержащим следующую информацию и документы:

1. Наименование, местонахождение и телефон уполномоченного банка, открывшего обменный пункт.

2. Режим работы обменного пункта. В случае круглосуточного режима работы обменного пункта его операционный день заканчивается в 15.00 по местному времени.

3. Перечень отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками, осуществляемых данным обменным пунктом.

4. Курсы иностранных валют к валюте Российской Федерации и кросс-курсы иностранных валют, используемые при совершении операций с наличной валютой и чеками.

5. Информацию для обращений и жалоб физических лиц, связанных с работой обменного пункта.

6. Выписку из тарифов уполномоченного банка о размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого за осуществление операций с наличной валютой и чеками, заверенную подписью руководителя уполномоченного банка и скрепленную оттиском круглой печати уполномоченного банка.

7. Копию положительного заключения территориального учреждения Банка России по месту открытия обменного пункта, заверенную подписью руководителя уполномоченного банка и скрепленную оттиском круглой печати уполномоченного банка.

8. Правила приема уполномоченным банком поврежденных денежных знаков иностранных государств, разработанные им на основе условий приема эмиссионными банками указанных денежных знаков, а также денежных знаков, оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств), в соответствии с нормативными актами Банка России.

9. Правила приема уполномоченным банком чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

10. Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России.

Обменному пункту устанавливается лимит аванса в наличных рублях в пределах лимита операционной кассы банка и лимит аванса в наличной иностранной валюте. Лимит аванса устанавливается приказом по банку либо отдельным распоряжением.

Выдача аванса в наличных рублях и в наличной иностранной валюте производится по расходным кассовым ордерам, бланков платежных документов - по мемориальным ордерам.

Расходный ордер на выдачу аванса в наличной иностранной валюте выписывается с указанием суммы номиналов по каждому виду наличной иностранной валюты и общей суммы рублевого эквивалента, определяемой по курсу Банка России на дату выдачи аванса.

На аванс в наличных рублях выписывается отдельный расходный ордер.

Расходные ордера выписываются бухгалтерией банка в трех экземплярах и подписываются кассиром банка, выдавшим аванс, и получателем аванса (инкассатором или кассиром обменного пункта).

Первые экземпляры расходных ордеров остаются у кассира банка, выдавшего аванс.

Вторые экземпляры расходных ордеров после выдачи аванса направляются в бухгалтерию банка для отражения по счетам.

Третьи экземпляры расходных ордеров направляются в обменный пункт, где помещаются кассиром обменного пункта в документы дня и по окончании операционного дня возвращаются в бухгалтерию банка.

Расходные ордера выписываются бухгалтерией банка на основании описи кассира банка (в случае доставки ценностей в обменный пункт инкассаторами) или на основании заявки кассира обменного пункта (при получении аванса непосредственно этим кассиром).

Наличная иностранная валюта, бланки платежных документов вкладываются в отдельную инкассаторскую сумку.

Наличные рубли вкладываются в отдельную инкассаторскую сумку.

Кассир обменного пункта, получив сумки с ценностями и бланками документов, проверяет соответствие суммы, указанной в описи, сумме, проставленной на ярлыке, целостность упаковки, четкость и соответствие оттисков пломбиров заверенным образцам, расписывается на третьем экземпляре описи и ставит печать обменного пункта.

На обнаруженные при пересчете ценностей излишки или недостачи наличных рублей и наличной иностранной валюты, а также на выявленные неподлинные или неплатежные денежные знаки составляется акт в двух экземплярах, и об этом немедленно сообщается в банк. Акт подписывается кассиром обменного пункта.

Первый экземпляр акта направляется вместе с документами дня в кассу банка для рассмотрения и принятия решения руководством банка. Второй экземпляр акта остается в обменном пункте, где помещается в отдельное дело.

Синтетический учет операций с наличной иностранной валютой и чеками ведется по балансовым счетам 20202 "Касса кредитной организации", 20206 "Касса обменных пунктов", 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций" в валюте Российской Федерации. При этом рублевый эквивалент иностранной валюты рассчитывается по действующему официальному курсу Банка России (действие курса с 00 часов до 24 часов по местному времени).

Аналитический учет операций с наличной иностранной валютой и чеками ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, чеков, а также в разрезе внутренних структурных подразделений.

Лицевые счета ведутся на основании приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров и реестров операций с наличной валютой и чеками.

Кассир обменного пункта ведет один реестр операций с наличной валютой и чеками по всем видам операций с наличной валютой и чеками, совершаемых в течение рабочего дня обменного пункта, за исключением следующих операций:

- прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков;

- прием денежных знаков иностранных государств (группы государств) и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу.

По окончании рабочего дня обменного пункта, при смене кассового работника обменного пункта, при изменении курсов иностранных валют и кросс-курсов, а также при смене календарной даты кассир обменного пункта подсчитывает итоговые данные по сумме полученных и выданных наличной валюты и чеков в разрезе видов операций, наименований наличной иностранной валюты и чеков, распечатывает текущий реестр операций с наличной валютой и чеками, проставляет свою подпись на текущем реестре операций с наличной валютой и чеками. Затем открывается новый реестр операций с наличной валютой и чеками. Реестр операций с наличной валютой и чеками направляется в кассовые документы.

При совершении операций с наличной валютой и чеками, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб., или превышает ее, в обязательном порядке заполняется: Ф.И.О., адрес местожительства, документ, удостоверяющий личность, и код страны гражданства физического лица.

Суммы наличной иностранной валюты и рублей в реестре операций с наличной валютой и чеками указываются в единицах валюты с точностью до двух знаков после запятой.

Окончанием осуществления операции с наличной валютой и чеками считается передача кассиром физическому лицу наличной валюты, чеков, платежных карт документов, подтверждающих проведение операций с наличной валютой и чеками.

Документ формируется в электронном виде на основании записи электронного реестра операций с наличной валютой и чеками отдельно по каждой операции с наличной валютой и чеками по форме, самостоятельно разработанной уполномоченным банком, с обязательным указанием таких сведений, как:

1. Наименование (полное или сокращенное) уполномоченного банка или его филиала.

2. Регистрационный номер уполномоченного банка или его филиала.

3. Почтовые адреса уполномоченного банка и обменного пункта.

4. Порядковый номер проводимой операции с наличной валютой и чеками, указанный в реестре операций с наличной валютой и чеками.

5. Дата и время совершения операции с наличной валютой и чеками, указанные в реестре операций с наличной валютой и чеками.

6. Код вида операции, указанный в реестре операций с наличной валютой и чеками.

7. Фамилия, имя, отчество физического лица.

8. Наименование, серия и номер предъявленного физическим лицом документа, удостоверяющего личность.

9. Курс (кросс-курс) иностранной валюты.

10. Принято:

10.1. Наличная валюта: код и наименование валюты, сумма.

10.2. Чеки: код и наименование валюты, сумма чеков, количество чеков.

11. Выдано:

11.1. Наличная валюта: код и наименование валюты, сумма.

11.2. Чеки: код и наименование валюты, сумма чеков, количество чеков.

12. Подпись кассового работника.

По усмотрению уполномоченного банка в документе могут отражаться иные сведения.

Документ распечатывается кассовым работником обменного пункта в единственном экземпляре (экземпляре клиента) и подписывается кассиром обменного пункта. Исправления в распечатанном документе не допускаются.

В операционных кассах, осуществляющих операции с наличной валютой и чеками, наличная валюта Российской Федерации и наличная иностранная валюта учитываются на балансовом счете 20202 "Касса кредитных организаций", счете 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении кредитной организации", чеки учитываются на балансовом счете 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Учет наличной валюты Российской Федерации, наличной иностранной валюты и чеков, находящихся в обменных пунктах, осуществляется в уполномоченном банке на балансовом счете 20206 "Касса обменных пунктов".

В операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной валютой и чеками, иностранная валюта и чеки учитываются на балансовом счете 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций".

Выдача денежной наличности и ценностей кассовому работнику для совершения операций в операционной кассе производится по книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Порядок совершения операций с наличной иностранной валютой, валютой Российской Федерации и чеками рассмотрим на примере с использованием счета 20206 "Касса обменных пунктов".

Получение аванса кассовым работником внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка отражается по балансу следующими бухгалтерскими проводками:

1. На сумму аванса в рублях:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли".

2. На сумму аванса в иностранной валюте:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

3. На сумму аванса бланков чеков:

Дт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

Кт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

При получении аванса инкассатором собственного подразделения инкассации и доставке денежной наличности и ценностей во внутренние структурные подразделения уполномоченного банка в течение операционного дня отражаются по балансу банка в вышеизложенном порядке.

Доставка аванса сторонней инкассаторской службой.

При доставке денежной наличности и ценностей уполномоченного банка подразделением инкассации отражение выданного аванса по балансу осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:

1. Выдан аванс в рублях:

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли"

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли".

2. Получено сообщение от кассового работника внутреннего структурного подразделения о получении аванса:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли".

3. Выдан аванс в иностранной валюте:

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта".

4. Получено сообщение от кассового работника внутреннего структурного подразделения о получении аванса:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Иностранная валюта".

5. Выданы бланки чеков:

Дт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

Кт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Основанием для оформления приходных кассовых ордеров и мемориальных ордеров на денежную наличность и ценности являются описи (в случае инкассации ценностей из внутреннего структурного подразделения инкассаторами) или отчетная справка кассового работника (в случае сдачи денежной наличности и ценностей из внутреннего структурного подразделения кассовым работником внутреннего структурного подразделения).

При доставке ценностей инкассатором или кассовым работником в кассу банка оприходование этих ценностей отражается следующими бухгалтерскими проводками:

1. На сумму остатка в наличной валюте Российской Федерации:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Рубли"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли".

2. На сумму остатка в наличной иностранной валюте:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта".

3. На сумму остатка купленных или оплаченных чеков:

Дт 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта".

4. На сумму остатка бланков чеков:

Дт 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

Кт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

По счетам бухгалтерского учета операции с наличной валютой и чеками отражаются на основании реестра операций с наличной валютой и чеками и мемориального ордера.

Особое внимание необходимо уделить при заполнении реестра тому, что операции, проведенные в течение операционного дня, должны быть сгруппированы по кодам вида совершенных операций для отражения их в бухгалтерском учете.

1. Покупка иностранной валюты за рубли отражается по счетам бухгалтерского учета согласно классификатору видов операций с наличной валютой и чеками с присвоением кода 01 и открытием лицевых счетов в рублях и иностранной валюте:

а) если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России (официальный курс ЦБ РФ 30,00 руб. за 1 долл. США, курс банка - 29,00 руб. за 1 долл. США):

- на сумму покупки по курсу, установленному уполномоченным банком, 100 долл. х 29,00 руб. = 2900 руб.:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли";

- и одновременно на сумму реализованной курсовой разницы (разница между курсом уполномоченного банка и официальным курсом Банка России) делается запись: 100 х (30,00 - 29,00) = 100 руб.:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

б) если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России (курс банка 30,50 руб. за 1 долл. США):

- на сумму покупки по курсу, установленному уполномоченным банком, 100 долл. х 30,50 руб. = 3050 руб.:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли";

- и одновременно на сумму реализованной курсовой разницы делается запись: 100 х (30,50 - 30,00) = 50 руб.:

Дт 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта".

2. Продажа иностранной валюты за рубли (код 02) отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке (официальный курс ЦБ РФ 30,00 руб. за 1 долл. США):

а) если курс продажи уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России (курс банка 31,00 за 1 долл. США):

- по курсу продажи, установленному уполномоченным банком (100 долл. х 31,00 = 3100 руб.):

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта";

- и одновременно на сумму реализованной курсовой разницы делается запись: 100 долл. х (31,00 - 30,00) = 100 руб.:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

б) если курс продажи уполномоченного банка установлен ниже курса Банка России (курс банка - 29,50 руб. за 1 долл. США):

- по курсу продажи, установленному уполномоченным банком (100 долл. х 29,50 = 2950 руб):

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта";

- и одновременно на сумму реализованной курсовой разницы делается запись 100 долл. х (30,00 - 29,50) = 50 руб.:

Дт 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта".

3. Продажа (конверсия) иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (код 03) отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке (на сумму принятой кассовым работником наличной иностранной валюты, умноженной на кросс-курс конверсии и равной сумме выданной иностранной валюты):

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт/Дт 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", или счета 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

Размен денежных знаков (код 04) иностранного государства на денежные знаки того же иностранного государства бухгалтерскими проводками не оформляется.

Замена поврежденного денежного знака (код 05) иностранного государства на неповрежденный денежный знак того же иностранного государства отражается следующим образом.

На балансовых счетах 20202 "Касса кредитных организаций", 20206 "Касса обменных пунктов", 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций" и 20209 "Денежные средства в пути" должны быть открыты лицевые счета "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)".

Прием поврежденного денежного знака иностранного государства и выдача неповрежденного денежного знака того же иностранного государства по счетам бухгалтерского учета отражается в следующем порядке:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта".

Оприходование поврежденного денежного знака иностранного государства в кассе уполномоченного банка отражается в следующем порядке:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта".

Отправка поврежденного денежного знака иностранного государства на инкассо в инкассирующий банк отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта".

Полученное возмещение от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства зачисляется на счет "Касса" или корреспондентские счета в банках-корреспондентах. В бухгалтерском учете эта операция отражается в следующем порядке:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта"

Дт 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах", лицевой счет "Иностранная валюта"

Дт 30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ", лицевой счет "Иностранная валюта";

Кт 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта".

Замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак другого иностранного государства (код 06) отражается по счетам бухгалтерского учета аналогично приему поврежденного денежного знака иностранного государства и выдаче неповрежденного денежного знака того же иностранного государства.

Покупка поврежденного денежного знака иностранных государств за рубли отражается следующим образом:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли".

При этом возникающая реализованная курсовая разница будет отнесена в кредит или дебет счетов 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" и 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" соответственно.

Направление уполномоченным банком купленных поврежденных денежных знаков иностранного государства (группы государств) на инкассо в инкассирующий банк оформляется бухгалтерскими проводками, указанными выше.

Задержанные денежные знаки иностранных государств, рубли, а также задержанные чеки, вызывающие сомнение в их подлинности (имеющие признаки подделки), предназначенные для передачи в органы внутренних дел, учитываются на внебалансовых счетах 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу" и 91202 "Разные ценности и документы".

В бухгалтерском учете эти операции оформляются следующими проводками:

Дт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу"

Кт 99999.

Денежные знаки иностранных государств и чеки, имеющие признаки подделки, хранятся в уполномоченном банке в хранилище отдельно от других ценностей и учитываются на внебалансовом счете 91202 "Разные ценности и документы" в условной оценке 1 руб.:

Дт 91202 "Разные ценности и документы"

Кт 99999.

Сумма денежных знаков иностранных государств и чеков, имеющих признаки подделки и переданных сотрудникам органов внутренних дел, списывается на основании мемориального ордера с внебалансового счета 91202 "Разные ценности и документы" записью:

Дт 99999

Кт 91202 "Разные ценности и документы".

Сомнительные денежные знаки иностранных государств, направленные на экспертизу в учреждение Банка России, учитываются на отдельном лицевом счете "Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта" внебалансового счета 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу" следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу", лицевой счет "Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта"

Кт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу".

На основании акта экспертизы сумма поддельного денежного знака мемориальным ордером списывается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу", лицевой счет "Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта".

Банкноты, признанные экспертизой не имеющими признаков подделки и возвращенные уполномоченному банку, учитываются на балансовом счете 20202 "Касса кредитных организаций" и на основании акта экспертизы списываются мемориальным ордером следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91104 "Иностранная валюта, принятая на экспертизу", лицевой счет "Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта".

При совершении операций с чеками к счету 20206 "Касса обменных пунктов" открывается отдельный лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

В бухгалтерском учете операции с чеками отражаются следующими записями:

1. Покупка чеков за рубли:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли".

Возникающие реализованные курсовые разницы списываются на счета 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" или 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

2. Покупка чеков за наличную иностранную валюту отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта".

3. Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации отражается в следующем порядке:

а) на сумму заполненных чеков:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

б) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

в) на сумму проданных чеков:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта".

Реализованная курсовая разница списывается на счета 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" или счета 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

4. Продажа чеков за наличную иностранную валюту отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) на сумму заполненных чеков:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

б) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет:

Дт 99999

Кт 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте";

в) на сумму проданных чеков:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта".

5. Оплата чеков наличной валютой Российской Федерации отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Рубли"

Кредит/Дебет счета 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" или счета 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

6. Оплата чеков наличной иностранной валютой отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 20206 "Касса обменных пунктов", лицевой счет "Иностранная валюта".

Прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков отражается на внебалансовом счете 91101 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые от клиентов для отсылки на инкассо" и оформляется в учете в следующем порядке:

Дт 91101 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 99999.

Направление уполномоченным банком на инкассо наличной иностранной валюты и чеков в инкассирующий банк отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 91102 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 91101 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта".

Полученное возмещение от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы государств) и чеки отражается в следующем порядке:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Иностранная валюта" или 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах", лицевой счет "Иностранная валюта", 30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ", лицевой счет "Иностранная валюта"

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям".

Одновременно отражается списание суммы с внебалансового счета 91102 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта" следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91102 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо", лицевой счет "Иностранная валюта".

# ЗАДАЧА

Покупка-продажа наличной иностранной валюты в обменном пункте.

1. Из кассы банка выдан аванс в наличных рублях в кассу обменного пункта:

20206 (А) - 20202 (А)

1. Из кассы банка выдан аванс в наличной иностранной валюте в кассу обменного пункта:

20206.840 (А) - 20202.840 (А)

1. Из кассы банка выдан аванс в платежных документах в иностранной валюте в кассу обменного пункта:

20206.84 (А) - 20203.840 (А)

1. Учтена сумма проданной наличной иностранной валюты за наличные рубли по курсу выше, чем официальный курс:

20206 (А) - 20206ю840 (А)

61306 (П)

1. Учтена сумма приобретенной наличной иностранной валюты за наличные рубли по курсу ниже, чем официальный курс:

20206.840 (А) - 20206(А)

61306 (П)

1. Из кассы обменнного пункта выдана наличная иностранная валюта (доллары США) в обмен на наличную иностранную валюту (немецкие марки) по курсу ниже, чем официальный курс:

20206.840 (А) - 20206.978(А)

61306(П)

1. Из кассы обменного пункта выдана наличная иностранная валюта по банковским картам:

42308.840(П) - 20206.840(А)

30114.840 (А)

30110.840 (А)

42608.840 (П)

1. В кассу обменного пункта по банковским картам принята наличная иностранная валюта для зачисления на счета владельцев карт:

20206.840(А) 42308.840(П

30114.840 (А)

30110.840 (А)

42608.840 (П)

1. Остаток наличных рублей из кассы обменного пункта передан в кассу банка:

20202 (А) - 20206(А)

1. Учтены суммы недостающей иностранной валюты в кассе обменного пункта:

60323.840 (А) - 20206.840 (А)

1. Остаток наличной иностранной валюты из кассы обменного пункта передан в кассу банка:

20202.840 (А) - 20206.840 (А)

1. Из кассы обменного пункта выдан платежный денежный знак в обмен на неплатежный денежный знак:

20206 (А) - 20206 (А)

1. В кассу банка из кассы обменного пункта передан принятый в течение дня неплатежный денежный знак, взамен которого был выдан платежный денежный знак:

20202 (А) - 20206 (А)

1. Из кассы банка неплатежный денежный знак (доллары США) направлен на инкассо в иностранный банк:

20209.840 (А) - 20202.840 (А)

##### Внебалансовый учет

Учтен номинал неплатежного денежного знака (доллары США), направленного на инкассо в иностранный банк:

91102.840 (А) - 99999 (П)

1. Учтена сумма возмещения, полученного от иностранного банка за отосланный на инкассо неплатежный денежный знак (доллары США):

20202.840 (А) - 20209.840 (А)

Списывается номинал неплатежного денежного знака (доллары США), ранее отосланного на инкассо в иностранный банк и по которому получена сумма возмещения:

99999(П) - 91102.840 (А)

1. Из кассы обменного пункта выданы наличные рубли в обмен на приобретенный неплатежный денежный знак (доллары США) по курсу ниже, чем официальный курс:

20206.840 (А) - 20206(А)

61306 (П)

1. Из кассы обменного пункта в кассу банка передан неплатежный денежный знак (доллары США), принятый в течение дня в обмен на наличные рубли:

20202.840 (А) - 20206.840 (А)

1. Из кассы банка неплатежный денежный знак (доллары США), направлен на инкассо в иностранный банк:

20209.840 (А) - 20202.840 (А)

##### Внебалансовый учет

Учтен номинал неплатежного денежного знака (доллары США), направленного на инкассо в иностранный банк

91102.840 (А) - 99999(П)

1. Учтена сумма возмещения, полученного от иностранного банка за отосланный на инкассо неплатежный денежный знак:

20202.840 (А) - 20209.840 (А)

##### Внебалансовый учет

Списывается номинал неплатежного денежного знака (доллары США), ранее отосланного на инкассо в иностранный банк и по которому получена сумма возмещения

99999(П) - 91102.840 (А)

#### Покупка-продажа платежных документов в иностранной валюте

1. Покупка дорожный чеков в иностранной валюте за наличные рубли (по курсу ниже, чем официальный курс):

20206.840 (А) - 20206(А)

81306 (П)

1. Зачисление суммы комиссии в состав доходов банка:

20206.840 (А) - 70103 (П)

1. Продажа дорожных чеков в иностранной валюте за наличные рубли ( по курсу выше, чем официальный курс):

20206(А) - 20206.840 (А)

61303 (П)

1. Зачисление суммы комиссии в состав доходов банка

20206 (А) - 70103 (П)

1. Покупка дорожных чеков в иностранной валюте на наличную иностранную валюту ( по цене ниже номинала чека):

20206.840 (А) - 20206.840 (А)

61306 (П)

1. Зачисление суммы комиссии в состав доходов банка:

20206.840 (А) - 70103 (П)

1. Продажа дорожных чеков в иностранной валюте за наличную иностранную валюту (по цене ниже номинала):

20206.840 (А) - 20206.840 (А)

61306 (П)

1. Зачисление суммы комиссии в состав доходов банка:

20206.840 (А) - 70103 (П)

# Выводы

Основным документом действующего в РФ валютного законодательства является закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле", принятый 9 ноября 1992 г. Он устанавливает принципы проведения операций с российскими деньгами и иностранной валютой на территории Российской Федерации, определяет полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц при владении, пользовании и распоряжении валютными ценностями, ответственность за нарушение действующего законодательства.

Валютные операции могут осуществляться только через уполномоченные банки на основании надлежащим образом оформленных документов, содержащих информацию о валютной операции, и подтверждающих их соответствие действующему законодательству.

# Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации.

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

4. Федеральный закон от 2 декабря 1992 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

5. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете".

6. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

24. Положение ЦБ РФ от 21 марта 1997 г. N 02-97 "О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях".

26. Указание ЦБ РФ от 11 июня 2004 г. N 1446-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

27

29. Указание ЦБ РФ от 19 марта 1999 г. N 513-У "О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета".

36. Указание ЦБ РФ от 5 сентября 2002 г. N 1192-У "О порядке продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации".

39. Приказ ЦБ РФ от 10 июня 1996 г. N 02-198 "О введении в действие Положения "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях" (вместе с Положением от 10 июня 1996 г. N 290).

41. Приказ ЦБ РФ от 29 июня 1992 г. N 02-104А "Об утверждении Инструкции о порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации".

48. Инструкция ЦБ РФ от 30 марта 2004 г. N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации".

49. Инструкция ЦБ РФ от 28 апреля 2004 г. N 113-И "О порядке открытия, закрытия организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

# Приложение. Выписка из Положения ЦБ РФ № 302-П от 17.07.2007 г.

Счет № 20206 “Касса обменных пунктов”

2.4. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях, иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящихся в кассах обменных пунктов, принадлежащих данной кредитной организации.

Совершение обменных операций и отражение их в учете производятся в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому обменному пункту и виду валют.

Операции по обмену наличной иностранной валюты через обменные пункты совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России по этим вопросам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту. При этом суммы проводятся в одной валюте, поступившей на конвертацию, а валюта зачисляется на счет клиента после конвертации по соответствующему лицевому счету. В документе для отражения конвертации валюты указывается, сколько и какой валюты отражается по дебету счета № 47407 и сколько и какой валюты отражается на счете клиента. В рублях суммы должны отражаться одинаково.