**Министерство образования и науки Российской Федерации**

**Федеральное агентство по образованию**

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«Московский Государственный Открытый Университет»**

**Курсовая работа**

**по предмету: «Бухгалтерский учет»**

**тема: Учет денежных средств и операций в иностранной валюте ООО «Экран»**

**Выполнил: студентка 4 курса**

**специальность:080507**

**шифр:9061884**

**Апенько А.А.**

**Проверил: преподаватель**

**Васильева Людмила Викторовна**

***Филиал МГОУ***

***г. Ноябрьск***

**2010 год**

# СОДЕРЖАНИЕ

# Введение…………………………………………………………………………...3

# 1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Экран»....................5

# 2. Общая характеристика учета.

# Признание в бухгалтерском учете безналичной иностранной валюты……...12

# 2.1 Порядок открытия валютных счетов……………………………………….12

# 2.2 Порядок осуществления операций по валютным счетам…………………15

# 2.3 Учет операций по специальному транзитному валютному счету………..16

# 2.4. Учет операций по покупке иностранной валюты………………………...17

# Заключение………………………………………………………………………24

# Список литературы………………………………………………………………25

# Введение

Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое - их покупателем, потребителем, а значит, и плательщиком.

Актуальность исследования определяется следующим: четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

У предприятия возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального обеспечения и другими организациями и лицами. Все эти расчеты осуществляются в денежной форме.

Между предприятиями, учреждениями и организациями большинство расчетов проводятся безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), заменяющих наличные деньги в обороте. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующие учреждения банков (государственные и коммерческие).

Банком являются учреждения, созданные для привлечения денежных средств предприятий и размещения их на условиях возвратности, платности и срочности. Банк является юридическим лицом.

Банковская система в нашей стране состоит из центрального (банка РФ) и коммерческих банков. Отношения между банками и клиентами носят договорной характер. Клиенты самостоятельно выбирают банки для расчетного и кассового обслуживания и могут производить все виды банковских операций в одном (по расчетным операциям) или нескольких банках (по кредитным).

Кредитные отношения банков с предприятиями оформляются кредитными договорами. Их цель - повышение эффективности использования кредитных ресурсов и усиление воздействия кредитного механизма на конечные результаты работы предприятий. Кроме расчетных счетов, в банках открываются текущие и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения (Приватизационный фонд, аккредитивы и чековые книжки).

Объект исследования – ООО «Экран».

Предмет исследования – методика организации учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами на предприятии.

Цель курсовой работы – раскрыть особенности учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами на предприятии ООО «Экран»

**1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Экран»**

ООО «Экран», обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах определения формы управления, принятия хозяйственных решений, сбыта, установления цен, оплаты труда, распределения чистой прибыли.

Основной целью предприятия является получение прибыли.

Для достижения вышеуказанной цели «Общество» осуществляет следующие виды деятельности:

- предоставление услуг в сфере общественного питания;

- производство, закупка, переработка и реализация продуктов питания и других товаров народного потребления;

- оказание услуг населению и юридическим лицам;

- производство, закупка сельскохозяйственной продукции, в т.ч. у населения за наличный расчет, ее переработка и реализация.

ООО "Экран" арендует производственные помещения, автомобиль, имеет в собственности офисную мебель, оргтехнику, информационные программы, штат работников из сорока четырех человек, работающих в ООО "Экран" по основному месту работы.

ООО "Экран" имеет два расчетных счета: один в ЗАО "Старбанк" и один в Сбербанке России. Расчеты с заказчиками по договорам ведутся в основном безналичным способом.

Счета выписываются в установленном порядке, оказание услуг по договорам оформляется актами приема-передачи, подписываемыми ежемесячно полномочными представителями заказчика и исполнителя.

Хозяйственные средства образуются за счет собственных и заемных средств. К источникам заемных средств относятся заемные средства краткосрочного и среднесрочного характера, а также кредиторская задолженность.

С января 2003 года ООО "Экран" перешло на упрощенную систему налогообложения, установленную главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации. В качестве объекта налогообложения выбраны доходы, уменьшенные на величину расходов.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия.

Ведение бухгалтерского учета и контроля возлагается на бухгалтерскую службу предприятия, возглавляемую главным бухгалтером.

Схема организации бухгалтерской службы на предприятии представлена на рис. 1.1.

Главный бухгалтер

Бухгалтер-материалист

Бухгалтер-расчетчик

Зам. главного бухгалтера

Бухгалтер-кассир

Рис. 1.1. Организация бухгалтерской службы на предприятии

Для организации работы бухгалтерской службы вводятся должностные инструкции сотрудников бухгалтерии, которые обеспечивают четкое разграничение их прав и обязанностей. Эти инструкции разрабатываются главным бухгалтером предприятия и утверждаются руководителем предприятия. Наряду с должностными инструкциями разрабатывается Положение о бухгалтерской службе, являющееся внутренним нормативно-правовым документом, регламентирующим деятельность службы.

В соответствии с должностными инструкциями главный бухгалтер осуществляет руководство работниками бухгалтерии предприятия.

Главный бухгалтер:

1. Осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности предприятия.

2. Формирует в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетную политику, исходя из структуры и особенностей деятельности предприятия, необходимости обеспечения его финансовой устойчивости.

Заместитель главного бухгалтера подчиняется непосредственно главному бухгалтеру.

Заместитель главного бухгалтера:

1. Выполняет работу по ведению бухгалтерского учета имущества и обязательств и хозяйственных операций;

2. Участвует в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины и рациональное использование ресурсов.

Бухгалтер материальной части подчиняется непосредственно главному бухгалтера предприятия.

На время отсутствия бухгалтера материальной части (отпуск, болезнь, пр.) его обязанности исполняет лицо, назначенное в установленном порядке, которое приобретает соответствующие права и несет ответственность за качество и своевременность выполнения возложенных на него обязанностей.

Бухгалтер материальной части:

1. Выполняет работу по обработке материальных отчетов подотчетных лиц, составляет ведомость № 10-с с расшифровкой затрат, комплектует документы по приходу и расходу.

2. Ведет сальдовую книгу остатков материальных ценностей находящихся на складе, ежемесячно проводит сверку бухгалтерских остатков с картотекой склада.

3. Составляет сличительные ведомости при передаче материальных ценностей, по годовой инвентаризации, готовит документы по итогам инвентаризации.

4. Производит разноску по приходу материалов в журнале-ордере № 6-с. Оформляет счет-фактуры на реализацию материальных ценностей работникам предприятия и сторонним покупателям. Подает сведения в расчетную часть для удержания из заработной платы работников за приобретенные материалы.

5.Производит выдачу доверенностей материально-ответственным лицам и ведет учет.

6. Заключает договоры с материально ответственными лицами.

1. Составляет и сдает статистическую отчетность по движению товарно-материальных ценностей.
2. Выполняет отдельные служебные поручения своего непосредственного руководителя.

Бухгалтер-расчетчик:

1. Производит начисление заработной платы, премий, отпускных и других видов выплат всем работникам предприятия списочного и не списочного состава, начисление взносов во внебюджетные фонды – Пенсионный фонд, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования. Подготавливает данные и производит все виды удержаний из заработной платы, следит за своевременным их перечислением соответствующим лицам и организациям.

4. Осуществляет комплектацию и обработку документов по заработной плате, ведение лицевых счетов, налоговых карточек.

5. Составляет свод по заработной плате и распределяет по шифрам аналитического учета начисленные и удержанные суммы.

6. Составляет квартальную отчетность по подоходному налогу, расчет ЕСН отчисляемого в Федеральный бюджет. Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, Территориальный фонд обязательного медицинского страхования, расчеты по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование с последующей сдачей в установленные сроки в органы, ведущие их учет и контроль, со всеми изменениями и дополнениями.

7. Предоставляет сведения в налоговые органы о доходах работников списочного и не списочного состава, а также необходимые справки в органы социального обеспечения, суд и проч.

Система внутреннего контроля включает в себя контроль за сохранностью и использованием имущества, законностью и целесообразностью финансово-хозяйственных операций, а также соблюдение достоверности учета и отчетности.

Элементами внутреннего контроля являются:

• контроль за использованием бланков строгой отчетности;

• система согласования разрабатываемых смет и хозяйственных договоров;

• контроль за хранением ценностей;

• система взаимодействия между внутренними службами предприятия;

• внезапные проверки и инвентаризация.

В целях обеспечения сохранности денежных и товарно-материальных ценностей предприятие заключает договора о материальной ответственности с лицами, отвечающими за сохранность денежных и товарно-материальных ценностей. Поименный перечень лиц, имеющих право получения наличных средств под отчет утверждаются приказом руководителя предприятия.

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности ООО «Экран».

Таблица 1.1

Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Экран» за 2004-2006 годы

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонения, руб (+, -) | | Отклонения, % | |
| 2004 | 2005 | 2006 | 2005  к 2004 | 2006  к 2005 | 2005 к 2004 | 2006 к 2005 |
| Выручка, тыс. руб. | 10923521 | 9289495 | 14175939 | - 1634026 | 4886444 | 85,04 | 152,6 |
| Себестоимость продаж,  тыс. руб. | 10175770 | 8700348 | 12245170 | -1475422 | 3544822 | 85,5 | 140,7 |
| Среднегодовая себестоимость ОПФ,  тыс. руб. | 11155 | 13964 | 17448 | 2809 | 3484 | 125,23 | 124,9 |
| Среднегодовая численность рабочих работающих, чел. | 154 | 192 | 201 | 38 | 9 | 124,68 | 105,7 |
| Производительность  труда, тыс. руб. | 543,6 | 753,8 | 863,4 | 210,2 | 109,6 | 138,67 | 114,5 |
| Фондоотдача, руб/руб | 7,50 | 10,36 | 11,4 | 2,86 | 1,04 | 138,11 | 110 |
| Фондоемкость, руб/руб | 0,13 | 0,10 | 0,11 | - 0,03 | 0,01 | 72,41 | 110 |
| Фондовооруженность труда, тыс. руб/чел | 72,44 | 72,73 | 72,92 | 0,29 | 0,19 | 100,41 | 100,3 |
| Прибыль от продаж,  тыс. руб. | 747751 | 589147 | 1930769 | -158604 | 1341622 | 78,78 | в 3,3 р |
| Чистая прибыль, тыс. руб | -493645 | -730410 | 164502 | - 236765 | 894912 | 147,96 | в 5,8 раз |
| Рентабельность продаж, % | - 0,66 | - 0, 93 | 2, 13 | - 0,33 | 140,9 | 3,06 | в 2,3 раз |
| Рентабельность ОПФ, % | - 21,37 | - 35,72 | 19,3 | - 14,35 | 55,02 | 167,15 | в 2,9 раз |

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Основным источником информации при анализе финансовых результатов служит форма 2 «Отчет о прибылях и убытках».

В процессе анализа хозяйственной деятельности используются следующие показатели прибыли: валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль от прочей реализации, финансовые результаты от внереализационных операций, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль.

По данным анализа таблицы 1.1 можно сказать, что увеличение всех показателей наблюдается только в 2006 году. Так, рост выручки по сравнению с предыдущим годом составил 152,6 %, чистой прибыли – в 5,8 раз. Кроме того значительный рост показателей можно наблюдать по строке «Рентабельность продаж» (в 2,3 раза) и «Рентабельность ОПФ» (в 2,9 раз). Согласно рассчитанным показателям, самым отрицательным с точки зрения получения прибыли был 2005год, так как именно в этом году наблюдаются самые низкие показатели по строке «Выручка» (9289495 руб), «Прибыль от продаж» (589147 руб), «Чистая прибыль» (- 730410 руб).

Рентабельность продукции (работ, услуг) показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Рост данного показателя является следствием роста цен при постоянных затратах на производство реализованной продукции (работ, услуг) или снижения затрат на производство при постоянных ценах. В 2006 году данный показатель также возрос и составил 2,13. Таким образом, мы можем отметить, что в течение трех анализируемых лет предприятие работало нестабильно: в 2004-2005 годах его деятельность была убыточной, тогда как в 2006 году прибыль предприятия выросла в 3,3 раза.

# 2. Общая характеристика учета. Признание в бухгалтерском учете безналичной иностранной валюты

# 2.1 Порядок открытия валютных счетов

Для осуществления сделок, предусматривающих использование в качестве средства платежа иностранной валюты, организации-резиденты вправе иметь валютные счета в российских и зарубежных банках.

Взаимоотношения банка и владельца валютного счета определяются на основе заключенного ими договора банковского счета, по которому банк обязуется принимать и зачислять на счет поступающие денежные средства, выполнять распоряжения владельца о перечислении и выдаче необходимых сумм со счета, а также проводить другие операции по счету в соответствии с требованиями валютного законодательства.

В 2004 г., в связи с либерализацией валютного регулирования, правовой режим использования организациями-резидентами своих валютных счетов существенно меняется. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" имеет прямой характер, содержит гораздо меньше отсылочных норм к подзаконным актам и устанавливает практически все важные параметры осуществления операций по валютным счетам.

В соответствии с гл.45 ГК РФ "Банковский счет" денежные средства, находящиеся на банковских счетах, являются правами требования клиента к банку, относительно которых не может возникать никаких вещных прав. Это объясняется тем, что безналичные деньги существуют в форме специальных учетных записей о производимых зачислениях и платежах по счету. Право банка использовать денежные средства клиента для собственных целей исключает возможность возврата клиенту тех же самых купюр (п.2 ст.845 ГК РФ).

В бухгалтерском учете безналичная иностранная валюта должна признаваться в составе денежных средств. Обобщенная информация о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации формируется на счете 52 "Валютные счета", к которому рекомендуется открывать следующие субсчета:

1 "Валютные счета внутри страны";

2 "Валютные счета за рубежом".

Поступление денежных средств на валютные счета отражается по дебету счета 52, их списание - по кредиту на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет по счету 52 ведется по каждому счету, открытому организацией на территории Российской Федерации и за ее пределами.

В соответствии с п.20 ПБУ 3/2000 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" денежные средства в иностранных валютах и операции с ними подлежат учету в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ в установленном порядке. Одновременно данные средства и операции должны отражаться в валюте расчетов (платежей).

Пересчет остатков безналичных денежных средств в иностранную валюту приводит к возникновению курсовых разниц, подлежащих отнесению на финансовые результаты организации в качестве внереализационных доходов или внереализационных расходов.

При повышении курса иностранной валюты по отношению к рублю составляется запись:

Д-т сч. 52 "Валютные счета", 55-3 "Депозитные счета",

К-т сч. 91-1 "Прочие доходы" отражена положительная курсовая разница по валютным счетам.

Снижение курса иностранной валюты отражается обратной записью.

Курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете отдельно от других видов доходов и расходов, в том числе от финансовых результатов от операций с иностранной валютой (п.21 ПБУ 3/2000). Организации-резиденты могут открывать неограниченное количество валютных счетов в российских банках, уполномоченных Центральным банком РФ на проведение операций с иностранной валютой.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено Законом, учредительными документами банка и выданной ему лицензией, за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять клиента на обслуживание либо допускается законодательством (п.2 ст.846 ГК РФ).

Для открытия валютного счета организация должна представить в уполномоченный банк:

- заявление об открытии счета;

- нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации организации;

- копию свидетельства о постановке организации на учет в налоговом органе;

- копию справки о присвоении организации статистических кодов;

- карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (руководителя, главного бухгалтера, их заместителей), и оттиском печати, заверенные нотариусом;

- справку об открытии расчетного счета.

На основании представленных документов параллельно открываются:

- транзитный валютный счет (счет 52-1-1) - для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе не подлежащих обязательной продаже, и для проведения других валютных операций;

- текущий валютный счет (счет 52-1-2) - для учета средств, остающихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки, и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством;

- специальный транзитный валютный счет (счет 52-1-3) - для совершения операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке и ее обратной продаже.

За открытие валютного счета банком взимается установленная плата, сумма которой подлежит отнесению на операционные расходы:

Д-т сч. 91-2 "Прочие расходы",

К-т сч. 51 "Расчетные счета".

В настоящее время организация в течение 10 дней обязана сообщать в налоговый орган по месту постановки на учет только об открытии текущего валютного счета. Если валютный счет открывает филиал организации, то сообщение об этом направляется в налоговые органы всех ее подразделений, включая головное.

# 

# 2.2 Порядок осуществления операций по валютным счетам

Перечень допускаемых операций по валютному счету каждого типа определяется действующим режимом валютного регулирования и уточняется в договоре банковского счета. При этом уполномоченные банки не вправе расширять и сокращать данный перечень по сравнению с валютным законодательством.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства и перечислять (выдавать) с него денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, банковскими правилами или договором (ст.849 ГК РФ).

В случае несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении (выдачи) денежных средств со счета банк обязан уплатить проценты. Размер процентов должен быть определен на основании публикаций в официальных источниках информации о средних ставках банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, предоставляемым в месте нахождения кредитора. В случае отсутствия таких публикаций размер подлежащих взысканию процентов устанавливается на основании предоставляемой истцом в качестве доказательства справки одного из ведущих банков в месте нахождения кредитора, подтверждающей применяемую им ставку по краткосрочным валютным кредитам.

Причитающиеся организации проценты принимаются к бухгалтерскому учету как операционные доходы на дату их признания банком или присуждения судом. Составляются записи:

Д-т сч. 76-2 "Расчеты по претензиям",

К-т сч. 91-1 "Прочие доходы" начислена задолженность банка по причитающимся процентам;

Д-т сч. 52-1-2 "Текущие валютные счета",

К-т сч. 76-2 "Расчеты по претензиям" на текущий валютный счет зачислен долг банка.

**2.3 Учет операций по специальному транзитному валютному счету**

Специальный транзитный валютный счет предназначен для совершения операций по покупке иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке. С помощью данного счета уполномоченный банк осуществляет контроль за целевым использованием приобретенных средств. Приобретенная иностранная валюта должна быть переведена банком по распоряжению клиента в соответствии с основаниями, указанными в поручении на покупку, не позднее 7 календарных дней со дня ее зачисления на специальный транзитный счет. В противном случае эта валюта подлежит обратной продаже. Снятие наличной валюты со специального транзитного счета не допускается, за исключением случаев оплаты командировочных расходов. Состав хозяйственных операций, осуществляемых по специальному транзитному валютному счету, приведен в табл. 3.2.

Таблица 3.2

Учет операций по специальному транзитному валютному счету

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1 | 2 | 3 |
| На специальный транзитный валютный счет зачислены: |  |  |
| 1) иностранная валюта, приобретенная за рубли на внутреннем валютном рынке | 52-1-3 | 57 |
| 2) иностранная валюта, ранее списанная со специального транзитного валютного счета, в том числе: валюта, не использованная для оплаты командировочных расходов, валюта, полученная от продажи дорожных чеков, неиспользованных для оплаты командировочных расходов валюта, переведенная с депозитного счета,  открытого в уполномоченном банке | 52-1-3  52-1-3 52-1-3 | 57, 60  57, 50 55-3 |
| Со специального транзитного валютного счета произведено списание (снятие) денежных средств в связи с осуществлением следующих операций: |  |  |
| 1) переведена иностранная валюта в соответствии целью, для которой она была приобретена | 52-2,  60, 66, 67, 76 | 52-1-3 |
| 2) снята наличная иностранная валюта для оплаты командировочных расходов работников организации | 50 | 52-1-3 |
| 3) перечислена для обратной продажи на внутреннем валютном рынке не использованная по целевому назначению ранее приобретенная иностранная валюта | 57 | 52-1-3 |
| 4) переведена иностранная валюта в депозит уполномоченного банка | 55-3 | 52-1-3 |
| 5) переведены средства в целях исполнения обязательств, указанных в свидетельстве о  накоплении иностранной валюты, купленной на внутреннем валютном рынке | разные счета | 52-1-3 |

**2.4. Учет операций по покупке иностранной валюты**

Организации-резиденты имеют право приобретать безналичную иностранную валюту за рубли на внутреннем валютном рынке только на определенные цели, а именно:

- для осуществления текущих валютных операций;

- для осуществления валютных операций, связанных с движением капитала, без наличия разрешений (лицензий) ЦБ РФ;

- для осуществления платежей в погашение кредитов, полученных в иностранной валюте у уполномоченных банков, включая проценты за пользование указанными кредитами, а также сумм штрафных санкций за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по возврату этих кредитов;

- для оплаты командировочных расходов своих сотрудников, направляемых в командировку за границу;

- для осуществления платежей на валютные счета за границей, открытые в соответствии с разрешениями ЦБ РФ (территориальных учреждений ЦБ РФ), для оплаты расходов на содержание представительств;

- для осуществления обязательных платежей в иностранной валюте, взимаемых государственными органами в соответствии с федеральными законами в иностранной валюте;

- для осуществления валютных операций, связанных с движением капитала, при наличии разрешений (лицензий) ЦБ РФ;

- для выплаты комиссионного вознаграждения в пользу уполномоченного банка, выполняющего поручение на покупку, обратную продажу и/или перевод купленной иностранной валюты;

- для осуществления страховщиком (перестраховщиком) страховых выплат в иностранной валюте при условии представления в уполномоченный банк нотариально заверенной копии разрешения ЦБ РФ на осуществление расчетов в иностранной валюте по страхованию (перестрахованию), копии договора страхования (перестрахования), а также документов, удостоверяющих наступление страхового случая;

- для осуществления возврата страховых взносов в иностранной валюте при условии представления страховщиком (перестраховщиком) в уполномоченный банк нотариально заверенной копии разрешения ЦБ РФ на осуществление расчетов в иностранной валюте по страхованию (перестрахованию), копии договора страхования (перестрахования).

Покупка иностранной валюты производится через уполномоченные банки в порядке, установленном ЦБ РФ. При этом сделки купли-продажи иностранной валюты могут осуществляться непосредственно между уполномоченными банками, а также через валютные биржи.

Приобретенная иностранная валюта должна использоваться исключительно на те цели, для которых она покупалась.

Операции по покупке иностранной валюты оформляются, как правило, договором комиссии, в соответствии с которым сделка совершается от имени уполномоченного банка, но за счет покупателя. Основанием для приобретения валюты является поручение на покупку иностранной валюты, представляемое клиентом в уполномоченный банк и содержащее:

- код и наименование операции, для которой приобретается валюта;

- наименование, дату и номер документов, обосновывающих приобретение валюты (паспорт импортной сделки и др.);

- распоряжение организации о зачислении купленной валюты на ее специальный транзитный валютный счет в уполномоченном банке;

- отметку уполномоченного банка об обоснованности покупки валюты.

Купленная иностранная валюта подлежит зачислению в полном объеме на специальный транзитный валютный счет, с помощью которого уполномоченный банк осуществляет контроль за ее целевым использованием. При этом в бухгалтерском учете делается запись:

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсч. 1 "Валютные счета внутри страны", аналит. сч. 3 "Специальный транзитный валютный счет",

К-т сч. 51 "Расчетные счета" зачислена иностранная валюта, приобретенная за рубли на внутреннем валютном рынке (в сумме, определенной путем пересчета купленной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату ее зачисления на специальный транзитный валютный счет).

Указанный порядок учета может иметь место при условии совпадения дат перечисления российских рублей с расчетного счета и зачисления купленной иностранной валюты на специальный транзитный валютный счет. Поскольку указанные даты, как правило, не совпадают, суммы переведенных, но не использованных по назначению рублевых средств, должны признаваться в качестве переводов в пути, о чем делается запись:

Д-т сч. 57 "Переводы в пути",

К-т сч. 51 "Расчетные счета" с расчетного счета перечислены денежные средства для покупки иностранной валюты.

Приобретая иностранную валюту через уполномоченный банк, часто невозможно отследить дату ее покупки из-за отсутствия необходимой информации в банковской выписке и прочих документах. Поэтому в таких случаях купленная иностранная валюта принимается к учету только в момент фактического зачисления на специальный транзитный валютный счет без выявления курсовых разниц. Производится бухгалтерская запись:

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсч. 1 "Валютные счета внутри страны", аналит. сч. 3 "Специальный транзитный валютный счет",

К-т сч. 57 "Переводы в пути" иностранная валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке, зачислена на специальный транзитный валютный счет.

В соответствии с ч.3 ст.11 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" организации, приобретающие иностранную валюту, обязаны резервировать на специальном депозитном счете до 100% переводимой на покупку суммы. Срок резервирования не должен превышать 60 календарных дней до даты покупки валюты. В настоящее время подобный порядок действует при покупке иностранной валюты для оплаты импортируемых товаров.

Приобретая иностранную валюту, организации несут затраты по уплате уполномоченному банку комиссионного вознаграждения. Также возможны убытки от превышения биржевого курса покупки иностранной валюты над курсом ЦБ РФ и др. При этом производятся бухгалтерские записи:

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы" и др.,

К-т сч. 57 "Переводы в пути" и др. отражены расходы, связанные с приобретением иностранной валюты.

Если официальный курс иностранной валюты больше, чем курс, по которому она была куплена уполномоченным банком, то возникшая разница включается в состав операционных доходов, т.е:

Д-т сч. 57 "Переводы в пути" и др.,

К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 1 "Прочие доходы" отражена разница от превышения курса ЦБ РФ над курсом покупки иностранной валюты.

Финансовый результат (прибыль, убыток) от совершения операций по приобретению иностранной валюты складывается из разницы между суммой иностранной валюты, купленной по курсу внутреннего валютного рынка, и ее суммой, рассчитанной по курсу ЦБ РФ на дату покупки; курсовых разниц, образовавшихся в результате изменения официального курса иностранной валюты за период совершения сделки; а также расходов по уплате уполномоченному банку комиссионного вознаграждения. В конце месяца результат переносится на счет 99 "Прибыли и убытки" в составе общего финансового результата.

Иностранная валюта, купленная организацией на валютном рынке, не позднее 7 календарных дней с даты ее зачисления на специальный транзитный валютный счет должна быть переведена в соответствии с основаниями, указанными в поручении на покупку. В противном случае эта валюта подлежит обратной продаже.

ООО «Экран» заключила контракт с иностранным поставщиком на покупку оборудования. Стоимость оборудования составляет 1000 евро. По условиям контракта право собственности на оборудование переходит к покупателю в момент передачи оборудования от иностранного поставщика в пункте назначения. Оборудование было доставлено 2 февраля 2005г. Задолженность перед иностранным поставщиком погашена 10 февраля. Оборудование введено в эксплуатацию 15 февраля. Официальный курс евро составил:

- на 2 февраля 2005г. – 34,60 руб./EUR

- на 10 февраля 2005г. – 34,70 руб./EUR

- на 15 февраля 2005г. – 34,50 руб./EUR

В бухгалтерском учете ООО «Экран» отражены записи:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | | | | Сумма | | | | Содержание | | | |
| 2 февраля 2005г. | | | | | | | | | | | | | |
| 08-4 | 60 | | | | | | 34600 руб. (1000евро\*34,60 руб./EUR) | | | | | Отражено получение оборудования | |
| 10 февраля 2005г. | | | | | | | | | | | | | |
| 60 | | | | 52 | | | | 34700 руб.  (1000евро\*34,70 руб./EUR) | | | Погашена задолженность перед иностранным поставщиком | | |
| 91-2 | | | 60 | | | | | 100 руб.  (34700 - 34600) | | | Отражена отрицательная курсовая разница по задолженности иностранному поставщику на дату совершения операции | | |
| 15 февраля 2005г. | | | | | | | | | | | | | |
| 01 | | | | | 08-4 | | | | 34600 руб. | | | | Оборудование введено в эксплуатацию |
| 01 | | | | | 91 | | | | 100 | | | | Выявлена разница в соответствии с п.16 ПБУ 6/01 |

Стоимость оборудования определена в размере 34600 руб. Фактически произведенные затраты составили 34600. Таким образом, применение п.16 ПБУ 6/01 позволило сформировать стоимость объекта основных средств в сумме фактических затрат.

Размер вклада иностранного учредителя в уставный капитал ООО «Экран» в соответствии с учредительными документами составляет 15000 долл.США, что в рублевом эквиваленте равно 435000 руб. при курсе 29 руб. за 1 долл.США. На дату погашения задолженности учредителя по вкладу курс доллара составлял 29,5 руб.

В бухгалтерском учете ЗАО «Трейд» делаются записи на счетах по формированию уставного капитала в иностранной валюте:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
| 75-1 | 80 | 435000 | Отражена задолженность иностранного учредителя по вкладу в уставный капитал на дату гос. регистрации организации |
| 52 | 75-1 | 442500  (29,5руб.\*15000долл.) | Погашена задолженность иностранного учредителя по вкладу в уставный капитал организации |
| 75-1 | 83 | 7500 руб.  (442500-435000) | Отражена курсовая разница, образовавшаяся по вкладу в уставный капитал |

# 

**Заключение**

Для проведения операций в иностранной валюте российским юридическим лицам открываются валютные счета в уполномоченных банках Российской Федерации. Для открытия валютного счета представляются такие же документы, как и для открытия расчетного счета.

После проверки документов банк оформляет распоряжение на открытие счета и заключает с клиентом договор на расчетно-кассовое обслуживание, в котором устанавливаются тарифы на услуги банка, сроки проведения операций (в пределах установленных банковским законодательством), сроки предъявления претензий и другие условия.

Для проведения расчетов организациям открываются два счета – транзитный валютный счет и текущий валютный счет.

Если приход наличной валюты в кассу и её выдача под отчет производится по разному курсу Банка России, то на счете 50 возникает курсовая разница. Она относится на счет прочих доходов и расходов.

Никакие другие операции с наличной иностранной валютой не производятся, поскольку они на территории Российской Федерации запрещены валютным законодательством.

**Список литературы**

1. Приказ Минфина России от 27.11.2006: № 154н "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006) (зарег. в Минюсте России 17.01.2007 № 8788),
2. Приказ Минфина России № 155н "О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету" (по сообщению Минюста России от 29.12.2006 № 01/12082-АБ указанный приказ не нуждается в государственной регистрации)
3. Приказ Минфина России № 156н "О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету" (зарег. в Минюсте России 28.12.2006 № 8698), далее - Приказы №№ 154н, 155н, 156н.
4. Абрютина М.С. Анализ финансово–экономической деятельности предприятия. – Москва. «Филин», 2001.
5. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учеб. пособие. М.: ПРИОР, 2001.
6. Бабаева Ю. А., Петров А. М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: Учебное пособие. – М.: Издательство «Проспект», 2004.
7. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйственного субъекта. Издание 2-е. – М.:. «Финансы и статистика», 2002.
8. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет. Серия «Высшее образование». 3-е изд., перераб. И доп. – Ростов н/Д: «Феникс», 2004. – 800 с.