

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учет валютных операций

Направление подготовки Экономика

Профиль образовательной программы Финансы и кредит

Форма обучения заочная

СОДЕРЖАНИЕ

1. Конспект лекций	3
1.1 Лекция № 1 Система валютного регулирования и валютного контроля.....	3
1.2 Лекция № 2 Особенности ведения бухгалтерского учета имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.....	8
1.3 Лекция №3 Учет операций с наличной иностранной валютой, платежными картами и дорожными чеками.....	13
1.4 Лекция №4 Учет расчетов с дебиторами и кредиторами в иностранной валюте.....	19
1.5 Лекция №5 Учет экспортных операций.....	23
1.6 Лекция №6 Учет импортных операций.....	28
1.7 Лекция №7 Учет кредитов и займов в иностранной валюте.....	38
1.8 Лекция №8 Организация учета внешнеторговых бартерных сделок.....	42
1.9 Лекция №9 Особенности учета отдельных валютных операций.....	48
2. Методические указания по проведению практических занятий	52
2.1 Практическое занятие № ПЗ-1 Система валютного регулирования и валютного контроля	52
2.2 Практическое занятие № ПЗ-2 Особенности ведения бухгалтерского учета имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте....	52
2.3 Практическое занятие № ПЗ-3 Учет операций с наличной иностранной валютой, платежными картами и дорожными чеками.....	53
2.4 Практическое занятие № ПЗ-4 Учет расчетов с дебиторами и кредиторами в иностранной валюте.....	53
2.5 Практическое занятие № ПЗ-5 Учет экспортных операций.....	54
2.6 Практическое занятие № ПЗ-6 Учет импортных операций.....	54
2.7 Практическое занятие № ПЗ-7 Учет кредитов и займов в иностранной валюте.....	55
2.8 Практическое занятие № ПЗ-8 Организация учета внешнеторговых бартерных сделок.....	56
2.9 Практическое занятие № ПЗ-9 Особенности учета отдельных валютных операций.....	56

1. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1.1. Лекция № 1 (2 часа)

Тема «Система валютного регулирования и валютного контроля»

1.1.1 Вопросы лекции

1. Система валютного регулирования и валютного контроля в РФ.
2. Понятие валютных операций, их классификация.
3. Понятие внешнеэкономической деятельности. Понятие внешнеторговой деятельности. Механизм государственного регулирования внешнеторговой деятельности.
4. Органы валютного контроля.

1.1.2 Краткое содержание вопросов

1. Система валютного регулирования и валютного контроля в РФ.

Валютная политика реализуется посредством механизма валютного регулирования. В экономической литературе нет единого мнения по вопросу о том, что представляет собой валютное регулирование. Валютное регулирование – комплекс мер (законодательных, административных, экономических и организационных), представляющих часть валютной политики страны, направленной на установление порядка проведения операций с валютными ценностями и включения страны в мировой валютный рынок. Инструменты валютного регулирования. Валютное регулирование реализуется посредством определенного набора инструментов – тех рычагов, посредством которых государство регулирует валютные отношения. Их можно классифицировать следующим образом: 1 группа. Административные инструменты. В России сюда относят обязательную продажу на внутреннем валютном рынке валютной выручки экспортера, а также целый ряд законодательно закрепленных валютных ограничений. Чем выше доля обязательной валютной выручки, тем выше предложение иностранной валюты на валютном рынке. 2 группа. Рыночные инструменты. 1) инструменты прямого регулирования оказывают непосредственное, прямое влияние на величину курса национальной валюты. К ним относят валютные интервенции и дисконтную политику. Валютные интервенции представляют собой действия ЦБ, направленные на покупку или продажу иностранной валюты на национальную. Промежуточной целью этого процесса является, как правило, поддержание курса национальной валюты, кроме того, валютные интервенции непосредственно приводят к увеличению или уменьшению денежной массы страны. Дисконтная политика основана на регулировании процентных ставок, прежде всего ставки рефинансирования – ставки кредитования Банком России банков, в том числе учета и переучета векселей В. Инструменты внешнеторгового регулирования. - экономические инструменты – импортные тарифы (пошлины), импортные квоты (прямое ограничение количества какого-либо товара, которое может быть импортировано, как правило, оно подкрепляется выдачей лицензий), экспортные субсидии (доплата местным производителям за выпуск экспортных товаров). - административные инструменты (изменение процедуры проверки безопасности, санитарного состояния и таможенной очистки таким образом, что они становятся препятствием для торговли). Валютный контроль и валютные ограничения. Валютный контроль является важным элементом

процесса валютного регулирования. Анализ законодательных и нормативно-правовых актов исполнительных органов власти позволяет сформулировать общую цель валютного контроля следующим образом: обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении всех валютных операций. Основные направления валютного контроля включают: - проведение проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования; - проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством и обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ; - проверка обоснованности платежей в иностранной валюте; - проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются: 1. Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования. 2. Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов. 3. Единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации. 4. Единство системы валютного регулирования и валютного контроля. 5. Обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

2. Понятие валютных операций, их классификация.

Определение валютной операции дано в Законе РФ от 09.10.1992 № 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле". К валютным операциям относятся:

- операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием 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;
- расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

В этом определении подчеркивается, что при совершении валютных операций происходит переход права собственности на валютные ценности (иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте и др.). Однако есть ряд операций, не влекущих за собой переход права собственности на валютные ценности. Например, получение в кассу с валютного счета иностранной валюты не приводит к переходу права собственности на иностранную валюту (собственником ее остается организация). Поэтому при практической работе следует исходить из того, что валютные операции - это факты хозяйственной жизни, связанные с движением валютных ценностей и корректировкой их оценки. Под последней понимается пересчет валютных статей бухгалтерского баланса по курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерской отчетности.

Учет валютных операций осуществляется в соответствии с положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утв. приказом Минфина России от 10.01.2000 № 2н.

Валютные операции отражаются в учете в двух оценках:

- в иностранной валюте;
- в рублях.

Для целей бухгалтерского учета иностранная валюта пересчитывается в рубли по курсу, установленному ЦБ РФ.

Пересчет иностранной валюты в рубли осуществляется в двух случаях:

- при совершении валютной операции;

- при переоценке валютных статей баланса.

В первом случае пересчет иностранной валюты в рубли осуществляется путем умножения количества иностранной валюты на курс ЦБ РФ на дату совершения операции.

В соответствии с п. 75 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и п. 7 ПБУ 3/2006 при составлении баланса его валютные статьи должны переоцениваться. Перечень этих статей указан в вышеперечисленных пунктах соответствующих нормативных документов:

- денежные знаки, хранящиеся в кассе организации;
- средства на счетах в кредитных организациях;
- денежные и платежные документы;
- краткосрочные ценные бумаги;
- средства в расчетах (включая по заемным обязательствам) с юридическими и физическими лицами;
- остатки средств целевого финансирования, полученные из бюджета или иностранных источников в рамках технической или иной помощи Российской Федерации в соответствии с заключенными соглашениями (договорами), выраженные в иностранной валюте.

3. Понятие внешнеэкономической деятельности. Понятие внешнеторговой деятельности. Механизм государственного регулирования внешнеторговой деятельности.

Внешеэкономическая деятельность (ВЭД) — это хозяйственная предпринимательская деятельность юридических и физических лиц в области международного обмена товарами, услугами, перемещения материальных, финансовых и интеллектуальных ресурсов. Международная производственная кооперация В настоящее время основной формой ВЭД предприятий Российской Федерации является внешнеторговая деятельность, которая заключается в обмене товарами и услугами между различными странами. По действующему законодательству в Российской Федерации практически любое предприятие или организация имеют право самостоятельного выхода на внешний рынок. Это предполагает, что предприятие должно само решать все вопросы, касающиеся осуществления внешнеторговой сделки с зарубежным партнером. Сначала решается вопрос, какую продукцию или услуги предприятие может предложить на внешний рынок. Особое внимание здесь уделяется исследованиям перспектив сбыта данной продукции на внешнем рынке. Затем выбирается партнер по сделке. При выборе партнера очень важно получить из независимых источников информацию о его добросовестности при исполнении обязательств, о том, какое положение он занимает на данном рынке (является ли посредником или самостоятельным производителем потребителем), насколько прочно его финансовое положение. На следующем этапе сделки предполагается установление делового контакта с выбранным партнером — переговоры. В процессе переговоров должны быть решены и согласованы все вопросы, касающиеся будущей сделки. Результатом переговоров между сторонами сделки является внешнеторговый контракт. Государственные органы Российской Федерации осуществляют в странах пребывания заинтересованную внешнеэкономическую политику, изучают общие экономические условия, планы, программы, конъюнктуру рынков, выдают разрешения на транзит товаров через территорию Российской Федерации, свидетельства о прохождении товаров и др. Федеральная служба по техническому и экспортному контролю координирует деятельность участников ВЭД. В соответствии с законодательством субъекты Российской Федерации — республики, края, области — могут осуществлять внешнеэкономическую деятельность в пределах своей компетенции: формировать и реализовывать программы ВЭД, предоставлять дополнительные финансовые гарантии участникам ВЭД за счет региональных бюджетов, создавать страховые фонды. В крупных административных регионах при главах местной

администрации созданы управления международных и внешнеэкономических связей. Согласно законодательству Российской Федерации все субъекты хозяйственной деятельности, функционирующие в сфере производства и обращения, могут самостоятельно осуществлять внешнеэкономические операции. С этой целью могут создаваться специализированные подразделения в структуре предприятий с правами юридических лиц или самостоятельные фирмы могут объединяться в союзы, ассоциации делового сотрудничества по отраслевому, территориальному и иным признакам и создавать внешнеэкономические службы. Многие объединения накопили опыт в международном экономическом сотрудничестве, системы продвижения товаров и услуг на международный рынок. Составление внешнеторгового контракта

Внешнеторговый контракт — это документ, в котором наиболее полно отражены условия договора купли-продажи между импортером (покупателем) и экспортером (продавцом). Внешнеторговый контракт предусматривает обязательство одной стороны (экспортера) передать товар в собственность другой стороне (импортеру), которая обязуется принять этот товар и уплатить за него соответствующую цену. Содержание контракта определяется обеими сторонами сделки и во многом зависит от специфики товара (например, поставка машин и оборудования или хрустальной посуды), особенностей национального законодательства, торговых обычаев. Внешнеторговый контракт включает несколько разделов, каждый из которых согласовывается между продавцом и покупателем в ходе переговоров. Текст контракта начинается с преамбулы, где указываются дата и место подписания контракта, полное юридическое наименование сторон. Далее располагаются следующие разделы контракта. Раздел I контракта называется «Предмет контракта». В этом разделе указываются вид внешнеторговой операции, базисные условия поставки, точное наименование товара (в соответствии с таможенной классификацией), количество и происхождение товара в настоящее время в Российской Федерации действует классификация товаров ТН ВЭД, которая соответствует Гармонизированной системе описания и кодирования товаров (СТС), действующей во многих странах мира. В разделе II «Качество товара» указываются качественная характеристика товара, соответствующие документы, подтверждающие качество и способ определения качества данного товара. Документом, подтверждающим качество товара, может быть сертификат качества, который выдается либо производителем, либо другой организацией, дающей сертификат по заказу продавца. В разделе III «Цена и общая сумма контракта» фиксируется валюта цены, т.е. по согласованию сторон выбирается валюта одной из стран или валюта третьей страны. Здесь же указываются цена единицы товара и общая сумма контракта. Важным моментом внешнеторговой сделки является определение уровня цены товар, т.е. контрактной цены. В качестве контрактной цены используются следующие виды цен: справочные цены, биржевые котировки, цены международных аукционов, цены отдельных крупных предложений и запросов, цены конкурентов. Раздел IV называется «Срок поставки». Срок поставки — это календарные даты, в течение которых товар должен быть доставлен покупателю в установленное контрактом место (географический пункт). В этом разделе также должно содержаться разрешение или запрет долгосрочной поставки товара. Кроме срока поставки, в данном разделе контракта выделяется дата поставки, указывающая момент передачи товара покупателю. В разделе V «Условия платежа» должна быть указана валюта, в которой будут производиться расчеты между сторонами за поставленный товар. Кроме этого, указываются место и срок платежа.

Внешнеторговая деятельность — это деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами, услугами, интеллектуальной собственностью и информацией.

Внешняя торговля товарами — это импорт и (или) экспорт товаров. Ее объектом является товар, то есть движимое имущество, а также отнесенные к недвижимому имуществу воздушные, морские суда, суда внутреннего плавания и смешанного (река — море) плавания и космические объекты, а также электрическая энергия и другие виды

энергии. Внешняя торговля товарами может осуществляться в виде экспорта и импорта. Экспорт товара — это вывоз товара с таможенной территории страны без обязательства об обратном ввозе, а импорт товара — ввоз товара на таможенную территорию страны без обязательства об обратном вывозе.

Внешняя торговля услугами — оказание услуг (выполнение работ), включающее в себя производство, распределение, маркетинг, доставку услуг (работ). Поставка товара во внешнеторговой деятельности осуществляется единственным способом — посредством перемещения его через границу. В отличие от товаров поставка услуг осуществляется одним из нижеперечисленных способов или их комбинацией:

- трансграничная поставка услуг;
- перемещение потребителей в страну-экспортер;
- учреждение коммерческого присутствия в стране, потребляющей услугу;
- временное перемещение физических лиц в другую страну с целью предоставления услуги.

В российском законодательстве выделяются следующие способы внешней торговли услугами:

- с территории Российской Федерации на территорию иностранного государства;
- с территории иностранного государства на территорию Российской Федерации;
- на территории Российской Федерации иностранному заказчику услуг;
- на территории иностранного государства российскому заказчику услуг;
- российским исполнителем услуг, не имеющим коммерческого присутствия на территории иностранного государства, путем присутствия его или уполномоченных действовать от его имени лиц на территории иностранного государства;
- иностранным исполнителем услуг, не имеющим коммерческого присутствия на территории Российской Федерации, путем присутствия его или уполномоченных действовать от его имени иностранных лиц на территории Российской Федерации;
- российским исполнителем услуг путем коммерческого присутствия на территории иностранного государства;
- иностранным исполнителем услуг путем коммерческого присутствия на территории Российской Федерации.

Внешняя торговля интеллектуальной собственностью — это передача исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности или предоставление права на использование объектов интеллектуальной собственности российским лицом иностранному лицу либо иностранным лицом российскому лицу.

Внешняя торговля информацией осуществляется в следующих формах:

- в форме внешней торговли товарами, если информация является составной частью этих товаров;
- в форме внешней торговли интеллектуальной собственностью, если передача информации осуществляется как передача прав на объекты интеллектуальной собственности;
- в форме внешней торговли услугами в других случаях.

Внешняя торговля России обеспечивает занятость значительной части работоспособного населения страны, гарантирует стабильность рубля, является важной силой, формирующей растущий государственный бюджет страны, и во многом обеспечивает устойчивое развитие экономики Российской Федерации. Примерно 40% ВВП страны образуется в экспортных операциях.

4. Органы валютного контроля.

Основными функциями валютного контроля являются: • определение соответствия проводимых операций действующему законодательству и наличия необходимых для них

лицензий и разрешений; • проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ; • проверка обоснованности платежей в иностранной валюте; • проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ. Валютный контроль в РФ осуществляется двумя видами субъектов: органами валютного контроля и, агентами валютного контроля. К числу органов валютного контроля законодатель относит: • Центральный банк РФ, уполномоченный определять сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты, издавать нормативные акты, проводить все виды валютных операций, устанавливать правила проведения операций с иностранной валютой, выдавать и устанавливать порядок выдачи лицензий на осуществление валютных операций кредитным организациям и т. п.; • Правительство РФ в лице таких органов, Министерство финансов РФ; • Федеральную службу России по валютному и экспортному контролю (ВЭК), которая контролирует соблюдение законодательства РФ и других нормативных актов, регулирующих проведение валютных операций и выполнение обязательств в иностранной валюте, осуществляет контроль за полнотой поступления средств в иностранной валюте по внешнеэкономическим операциям, обеспечивает взаимодействие с органами валютного и экспортного контроля иностранных государств; • Государственный таможенный комитет, который осуществляет контроль за перемещением лицами через таможенную границу валюты РФ, ценных бумаг в валюте РФ, а также за валютными операциями, связанными с перемещением через границу товаров и транспортных средств; • правоохранительные органы. Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательством РФ могут осуществлять функции валютного контроля, а также подотчетны соответствующим органам валютного контроля. К агентам относят: уполномоченные банки, иные небанковские организации, имеющие лицензии на осуществление валютных операций.

Органы валютного контроля — органы, осуществляющие валютный контроль на территории РФ. Органами валютного контроля являются ЦБ РФ, а также Правительство РФ в соответствии с законами РФ (ст. 11 Закона РФ № 3615-1). Органы валютного контроля в пределах своей компетенции:

- издают нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в РФ (п. 1 ст. 12 Закона РФ № 3615-1);
- осуществляют контроль за проводимыми в РФ резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля (п. 2 ст. 12 Закона РФ № 3615-1);
- проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в РФ (п. 2 ст. 12 Закона РФ № 3615-1). Органы валютного контроля определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов (п. 3 ст. 12 Закона РФ № 3615-1).

1.2 Лекция №2 (1 часа)

Тема «Особенности ведения бухгалтерского учета имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»

1.2.1 Вопросы лекции

1. Основные понятия, используемые в процессе учета валютных операций.
2. Денежные и неденежные виды активов и обязательств организации, выраженные в иностранной валюте.
3. Порядок оценки активов и обязательств организации, выраженных в иностранной валюте. Учет курсовых разниц.

1.2.2 Краткое содержание вопросов

1. Основные понятия, используемые в процессе учета валютных операций.

1) валюта Российской Федерации:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

2) иностранная валюта:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

3) внутренние ценные бумаги:

а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации; б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации;

4) внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с настоящим Федеральным законом к внутренним ценным бумагам;

5) валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги;

6) резиденты: 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, указанных в подпункте "в" настоящего пункта; 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; е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

7) нерезиденты: а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами "а" и "б" пункта 6 настоящей части; 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, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта; ж) иные лица, не указанные в пункте 6 настоящей части;

8) уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории Российской Федерации в соответствии с лицензиями Центрального банка Российской Федерации филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте;

9) валютные операции: а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа; б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа; в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа; г) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг; д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации; е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

11) валютные биржи - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, одним из видов деятельности которых является организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, которые установлены Центральным банком Российской Федерации.

2. Денежные и неденежные виды активов и обязательств организации, выраженные в иностранной валюте.

С 1 января 2007 г. понятие "активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте" включает в себя любое имущество (имущественные права), стоимость которого установлена в условных единицах или иностранной валюте. При этом не имеет значения, какой валютой организация рассчитывается за это имущество - российской или иностранной.

Поскольку бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в рублях, стоимость активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, так же как и раньше, необходимо пересчитывать в рубли. Об этом говорит п. 4 ПБУ 3/2006.

Изменение правил учета привело к тому, что теперь не имеет значения, в какой валюте организация будет оплачивать приобретаемое имущество - в российских рублях или в иностранной валюте. Правила учета теперь одинаковы.

В общем случае пересчет производится по официальному курсу иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России. Для пересчета в рубли стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях, наряду с официальным может применяться и иной курс, установленный законом или согласованный сторонами договора (п. 5 ПБУ 3/2006).

Таким образом, в бухгалтерском учете порядок пересчета в рубли приведен в соответствие с нормами гражданского законодательства, в частности установленными п. 2 ст. 317 ГК РФ.

Рублевый эквивалент валютных активов и обязательств нужно определять на дату совершения операции в иностранной валюте (п. 9 ПБУ 3/2006). Валютные обязательства (средства в расчетах) организация будет пересчитывать в рубли еще и на отчетную дату (п. 7 ПБУ 3/2006).

Стоимость валютных материально-производственных запасов (МПЗ), вложений во внеоборотные активы, а также других активов, подлежащих оплате в рублях, отражается в бухгалтерской отчетности в рублевой оценке по курсу, действовавшему на дату принятия этих активов к учету (п. 9 ПБУ 3/2006).

Даты совершения отдельных операций в иностранной валюте приведены в приложении к ПБУ 3/2006. Перечень дат совершения операций составлен на основании аналогичного перечня, содержавшегося в ПБУ 3/2000 (применявшегося до 2007 г.). Но ПБУ 3/2000 не применялось в отношении операций с валютными активами и обязательствами, подлежащими оплате в рублях. Новое ПБУ 3/2006 регулирует в том числе и эти операции.

Рассмотрим некоторые операции, поименованные в перечне.

Доходы в иностранной валюте

Под доходами в иностранной валюте теперь следует понимать любые доходы, получаемые организацией в оплату по обязательству, выраженному в иностранной валюте. То есть доходы в иностранной валюте организация получает не только тогда, когда на ее валютный счет поступают денежные средства в конкретной иностранной валюте, но и тогда, когда она получает российские рубли за проданные товары, стоимость которых установлена в условных единицах.

При продаже товаров, стоимость которых установлена в условных единицах, за рубли пересчитать их стоимость в рубли организация-продавец должна на дату их отгрузки покупателю (если договором не предусмотрен иной момент перехода права собственности на товары к покупателю). Ведь именно на эту дату выполняются все условия, необходимые для признания выручки в бухгалтерском учете (п. 12 ПБУ 9/99).

3. Порядок оценки активов и обязательств организации, выраженных в иностранной валюте. Учет курсовых разниц.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в расчетах (включая по заемным обязательствам) с юридическими и физическими лицами, остатков средств целевого финансирования, полученных из бюджета или иностранных источников в рамках технической или иной помощи Российской Федерации в соответствии с заключенными соглашениями (договорами), выраженной в иностранной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженной в иностранной валюте, может производиться, кроме того, по мере изменения курса.

Для составления бухгалтерской отчетности пересчет активов и обязательств в рубли производится по курсу, действующему на отчетную дату. Для составления бухгалтерской отчетности стоимость вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, др.), материально-производственных запасов и других активов, принимается в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой эти активы принимаются к бухгалтерскому учету.

В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отражается курсовая разница, возникающая по:

- операциям по полному или частичному погашению дебиторской или кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств по оплате отличался от курса на дату принятия этой дебиторской или кредиторской задолженности к бухгалтерскому учету в отчетном периоде либо от курса на отчетную дату, в котором эта дебиторская или кредиторская задолженность была пересчитана в последний раз;
- операциям по пересчету стоимости активов и обязательств, перечисленных в пункте 7 настоящего Положения.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или прочие расходы. Курсовая разница, связанная с расчетами с учредителями по вкладам, в том числе в уставный (складочный) капитал организации, подлежит зачислению в добавочный капитал этой организации.

Для составления бухгалтерской отчетности выраженная в иностранной валюте стоимость активов и обязательств, используемых организацией для ведения деятельности за пределами Российской Федерации, подлежит пересчету в рубли.

Указанный пересчет в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации.

В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отражается курсовая разница, возникающая по:

- операциям по полному или частичному погашению дебиторской или кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств по оплате отличался от курса на дату принятия этой дебиторской или кредиторской задолженности к бухгалтерскому учету в отчетном периоде либо от курса на отчетную дату, в котором эта дебиторская или кредиторская задолженность была пересчитана в последний раз;
- операциям по пересчету стоимости активов и обязательств, перечисленных в пункте 7 настоящего Положения.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или прочие расходы. Курсовая разница, связанная с расчетами с учредителями по вкладам, в том числе в уставный (складочный) капитал организации, подлежит зачислению в добавочный капитал этой организации.

Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, используемых организацией для ведения деятельности за пределами Российской Федерации, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации, действующему на отчетную дату.

Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, используемых организацией для ведения деятельности за пределами Российской Федерации, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации, на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой эти активы и обязательства были приняты к бухгалтерскому учету.

Пересчет стоимости активов и обязательств, произведенный в соответствии с законодательством или правилами иностранного государства - места ведения организацией деятельности за пределами Российской Федерации, производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации, действовавшему на дату указанного пересчета.

Пересчет выраженных в иностранной валюте доходов и расходов, формирующих финансовые результаты от ведения организацией деятельности за пределами Российской Федерации, в рубли производится с использованием официального курса этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, действовавшего на соответствующую дату совершения операции в иностранной валюте, либо с использованием средней величины курсов, исчисленной как результат от деления суммы произведений величин официальных курсов этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации, и дней их действия в отчетном периоде на количество дней в отчетном периоде. Разница, возникающая в результате пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств организации, используемых для ведения деятельности за пределами Российской Федерации, в рубли, отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, за который составляется бухгалтерская отчетность организации.

Указанная разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или прочие расходы.

1.3 Лекция № 3 (1 часа)

Тема «Учет операций с наличной иностранной валютой, платежными картами и дорожными чеками»

1.3.1 Вопросы лекции

1. Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой.
2. Приобретение валюты и учет операций по командировочным расходам за границей.
3. Контроль банка за целевым использованием средств в наличной иностранной валюте.
4. Расчеты пластиковыми картами и дорожными чеками.

1.3.2 Краткое содержание вопросов

1. Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой.

В соответствии с ПБУ 3/2006 датой совершения кассовых операций с иностранной валютой считается дата оприходования или выдачи валюты из кассы. В регистрах бухучета по счетам имущества и обязательств, стоимость которого выражена в иностранной валюте, запись производится одновременно в валюте и рублях. В отчете кассира (второй отрывной лист кассовой книги с приложенными к нему ПКО и РКО) должна одновременно осуществляться запись в валюте и рублях.

В ПКО и РКО сумма в валюте указывается в графе «сумма», при этом по строке «сумма прописью» должна указываться в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ. Эта сумма является основанием для записи в руб. в кассовой книге по графе «приход» или «расход».

Для учета движения наличной валюты используется сч. 50 «касса» субсчет «касса в иностранной валюте». 50.21 Возникающую курсовую разницу необходимо оформить либо бух. Справками или мемориальными ордерами.

2. Приобретение валюты и учет операций по командировочным расходам за границей.

Суточные при командировке за границу законодательством РФ не ограничены. Организация самостоятельно определяет, какой размер суточных установить для работника.

По своей сути, суточные – это денежная сумма, которая выдается работнику, находящемуся в командировке для произведения различных расходов, не связанные с проездом и проживанием.

Устанавливается их размер внутренними локальными актами организации или коллективным договором, однако, стоит помнить, что суточные не облагаются НДФЛ при командировке за границу в пределах 2500 руб. Именно поэтому, как правило, применяется величина суточных, равная как раз 2500 руб.

Если же организация решает, что ее работникам нужно платить больше, то с суммы сверх 2500 руб. необходимо удерживаться подоходный налог.

Суточные выплачиваются по норме, установленной для зарубежных командировок, начиная с того дня, когда работник пересекает границу на выезде из РФ.

При возвращении в РФ из зарубежной командировки суточные выплачиваются по норме, установленной для командировок по РФ, начиная с того дня, когда будет пересечена граница при въезде на территорию РФ.

Устанавливая размер суточных для зарубежных командировок, нужно ориентироваться на уровень жизни в той стране, в которую направляется командированный. Так как уровень жизни, уровень цен может значительно отличаться в зависимости от страны, в которую направляется работник, то и суточные могут различаться в зависимости от страны.

Кроме того, работник может за одну командировку побывать в нескольких странах. В этом случае со дня въезда в новую страну суточные выплачиваются в соответствии с величиной, установленной для этой страны.

Дата въезда в страну определяется по отметке в загранпаспорте.

РАСХОДЫ НА ПРОЕЗД

Что касается расходов на транспорт, то организация может учесть в качестве командировочных расходов затраты на оплату транспорта до места отбытия к месту назначения (общественный транспорт, такси), на оплату проезда до места назначения и обратно (билет на поезд, самолет), на оплату проезда в месте назначения (за границей).

Документы, на основании которых учитываются эти расходы – это билеты, чеки и прочие документы, подтверждающие оплату.

РАСХОДЫ НА ПРОЖИВАНИЕ

В качестве расходов на проживание может выступать, например, оплата гостиничного номера, аренда жилья. Как правило, при командировке за границу номер в отеле заказывается заранее. В случае, если бронь является платной услугой, то ее стоимость также можно учесть в качестве командировочных расходов на зарубежную поездку.

Расходы на проживание списываются в их фактическом размере на основании документов, подтверждающих факт оплаты и оказания услуги.

РАСХОДЫ НА ПОЛУЧЕНИЕ ВИЗЫ

Оформление визы также сопровождается определенными расходами и оплатой пошлин. Эти расходы также могут быть учтены на основании документов об оплате и наличии готовой визы, для чего делается ксерокопия страницы с визой.

Помимо стандартных расходов на оформление визы, существуют дополнительные услуги за доставку готовой визы в организацию с помощью курьера. Расходы на

курьерскую доставку также можно учесть в качестве командировочных расходов. Для этого необходимо эти расходы отразить во внутреннем локальном акте организации, в котором привести перечень тех расходов, которые организация планирует возмещать работником в связи с командировкой.

Сюда же можно отнести и расходы услуги по оформлению визы через специализированные компании.

Главное, нужно не забыть собрать документы, которые подтвердят факт оказания услуг и их оплаты, и обеспечить их оплату через работника.

ПРОЧИЕ РАСХОДЫ НА ЗАРУБЕЖНУЮ КОМАНДИРОВКУ

Помимо указанные выше расходов, ст.264 НК РФ дает право учитываться также в качестве командировочных расходов, расходы на консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами и иные аналогичные платежи и сборы, которые зачастую сопровождают командировку за границу.

Расходы на командировку учитываются при налогообложении на дату утверждения авансового отчета.

ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ КОМАНДИРОВКИ ЗА ГРАНИЦУ

Оформление зарубежной командировки начинается с приказа, в котором прописываются сроки ее проведения, место назначения, реквизитов лица, направляемого в зарубежную поездку.

Кроме того, оформляется служебное задание на командировку и авансовый отчет, все так же, как и при обычной командировки по РФ.

Изменения 2015 г.: Правительство РФ своим Постановлением от 29.12.2014 отменило обязательное оформление командировочного удостоверения и служебного задания. Подробности в этой статье.

Важное отличие зарубежной командировки от поездки по территории РФ – не нужно оформлять командировочное удостоверение. Так как в загранпаспорте указываются даты пересечения границы с той или иной страной.

Поэтому к авансовому отчету прикладывается копия страниц загранпаспорта, в котором стоят отметки таможи о пересечении границ.

Если работнику на расходы выдаются наличные средства в иностранной валюте, то необходимо ее закупить в необходимом количестве. О покупке валюты читайте здесь. Кроме того, работнику могут быть выданы деньги и в рублях, в этом случае он самостоятельно производит их обмен на иностранную валюту.

При возвращении работника из зарубежной командировки он должен предоставить авансовый отчет, приложить к нему все документы, подтверждающие произведенные расходы, а также составить подробный отчет о проделанном за границей. Оставшиеся подотчетные суммы как в отечественной валюте, так и в иностранной, должны быть возвращены в организацию.

3. Контроль банка за целевым использованием средств в наличной иностранной валюте.

Центральный банк РФ (Банк России) является единственным органом валютного контроля названным законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле». Правовое положение Банка России - одна из сложных и интересных проблем современного права, которая обусловлена не столько правовыми аспектами, сколько экономико-политическими тенденциями и противоречиями в подходе к вопросу о регулировании его статуса. Правовой статус Банка России сформирован на трех уровнях:

- на конституционном уровне - Конституция РФ (ст. ст. 71, 75, 83, 103);
- на текущем законодательном уровне - Федеральный закон от 26 апреля 1995 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)»; Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»; Федеральный

закон от 3 февраля 1996 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР»;

- на подзаконном уровне - нормативные правовые акты, принятые самим Банком России и закрепляющие правовое положение отдельных его подразделений и служб - департаментов, территориальных управлений, расчетно-кассовых центров и других.

Банк России является особым образованием, сущность которого включает публично-правовой и частноправовой аспекты. С одной стороны, на Банк России возложены многие административные функции, а с другой стороны, он является банком с ограниченными функциями. Выполнение Банком России функций органа валютного контроля является одной из возложенных на него административных функций.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В его систему входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, необходимые для осуществления деятельности Банка России. Для осуществления функций органа валютного контроля в структуре Банка России создано Главное управление валютного регулирования и валютного контроля. Национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России.

Банк России одновременно является и органом валютного регулирования (ст. 9 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»). В этом качестве он регламентирует валютные отношения, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты, порядок осуществления расчетов с иностранными государствами, иные. В его исключительную компетенцию входит контроль за совершением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами.

В качестве органа валютного контроля Банк России в пределах своей компетенции издает подзаконные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами. Эти акты должны соответствовать федеральным законам, быть опубликованы в официальном издании Банка России («Вестник Банка России») и доведены до сведения кредитных организаций. В том случае, если они непосредственно затрагивают права, свободы и обязанности граждан, то подлежат регистрации в Министерстве юстиции РФ.

Территориальные управления Банка России не вправе принимать решения, носящие нормативный характер. В сфере осуществления валютного контроля за внешнеторговой деятельностью они выполняют следующие функции: организуют и контролируют осуществление уполномоченными банками функций агентов валютного контроля; проводят проверки деятельности уполномоченных банков как участников валютных операций, применяют к ним меры ответственности; осуществляют контроль за проведением валютных операций в регионе и проводят консультации по вопросам валютного законодательства; рассматривают ходатайства банков о получении лицензий на осуществление валютных операций, дают по ним заключения и предоставляют в Банк России; в отдельных случаях с разрешения банка России выдают организациям и банкам, находящимся на территории данного региона, разрешения на осуществление валютных операций; рассматривают отчеты о деятельности уполномоченных банков во внешнеэкономической сфере.

Статус ГТК РФ как органа валютного контроля характеризуется рядом особенностей, обусловленных тем, что он осуществляет валютный контроль применительно к таможенному контролю. Таможенные органы осуществляют валютный контроль за следующими объектами: 1) валюта России, ценные бумаги в валюте России, валютные ценности (таможенные органы осуществляют валютный контроль в отношении данных объектов только в случае их перемещения через таможенную границу; 2) валютные операции, связанные с перемещением товаров и транспортных средств; 3)

своевременность и полнота поступления в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров; 4) ведение учета и составление отчетности по валютным операциям, установленных ГТК России совместно с Банком России.

В соответствии со ст. 201 ТК РФ при выявлении в ходе осуществления валютного контроля таможенными органами нарушений валютного законодательства, являющихся одновременно нарушением таможенных правил или правонарушениями, посягающими на нормальную деятельность таможенных органов, виновные лица несут ответственность в соответствии с ТК РФ. В иных случаях ответственность наступает в соответствии с валютным законодательством.

Управление валютного контроля ГТК РФ осуществляет свои функции по следующим направлениям:

- разрабатывает общую концепцию осуществления валютного контроля и организует деятельность таможенных органов по его осуществлению;
- готовит проекты и участвует в подготовке нормативных актов, определяющих организацию и технологию таможенного контроля;
- в целях повышения эффективности осуществления валютного контроля обобщает и анализирует отчеты, полученные от нижестоящих таможенных органов, материалы целевых таможенных проверок участников внешнеэкономической деятельности;
- формирует и анализирует электронные базы данных, обеспечивающие деятельность таможенных органов по валютному контролю и учет ее результатов;
- осуществляет контроль за соблюдением таможенными органами и их должностными лицами валютного законодательства и установленного порядка осуществления валютного контроля;
- участвует и организует целевые проверки участников внешнеэкономической деятельности, в отношении которых вынесено постановление о нарушении таможенных правил, одновременно являющихся нарушением валютного законодательства, и в иных случаях, составляет акты проверок, передает материалы проверок в подразделения правоохранительного блока, которые осуществляют таможенное расследование;
- рассматривает обращения лиц по вопросам осуществления таможенными органами валютного контроля;
- организует взаимодействие с другими органами валютного контроля и иные функции;
- осуществляет сотрудничество с таможенными и иными компетентными органами иностранных государств, международными организациями, занимающимися вопросами валютного контроля.

Система валютного контроля включает институт агентов валютного контроля. Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» наделил их широкой компетенцией для реализации функции валютного контроля, определив, что они в своей деятельности всегда подотчетны органам валютного контроля.

Институт данных агентов введен в целях наиболее эффективной реализации валютного контроля в Российской Федерации государственными исполнительными органами. Система валютных агентов позволяет получать компетентным органам информацию о валютных операциях и оперативно воздействовать на валютные отношения и их участников.

Взаимоотношения органов и агентов валютного контроля строятся по вертикали. Следовательно, орган валютного контроля должен организовывать осуществление валютного контроля подотчетными ему агентами. Тем не менее, современным законодательством России пока не решен ряд вопросов, связанных с правовой регламентацией полномочий органов валютного контроля и функций их агентов, порядком их взаимодействия. В частности, законом не определено, как органы валютного контроля организуют работу подотчетных агентов, каким образом агенты отчитываются о

выполнении возложенных на них функций, не определены специальные меры ответственности агентов (какие санкции и в каких случаях могут быть к ним применены за ненадлежащее выполнение функций валютного контроля).

Из анализа действующего законодательства можно выделить следующие функции агентов валютного контроля:

- информативная, которая включает сбор информации о проведении резидентами и нерезидентами валютных операций с последующей её передачей органам валютного контроля;
- контрольная, охватывающая проведение проверок валютных операций резидентов и нерезидентов, наличия у них соответствующих разрешений и лицензий, а в случае выявления фактов валютных правонарушений передача информации органам валютного контроля для применения мер ответственности;
- превентивная функция, направленная на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства.

Помимо того, налоговая полиция и таможенные органы вправе возбуждать уголовное преследование при обнаружении достаточных данных, указывающих на признаки преступления в валютной сфере.

4. Расчеты пластиковыми картами и дорожными чеками.

«Юридические лица - резиденты могут осуществлять с использованием корпоративных карт безналичные операции на предприятиях торговли (услуг), а также операции получения наличных денежных средств в следующих случаях:

1) получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица на территории Российской Федерации, а также для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в пределах Российской Федерации, в валюте Российской Федерации;

2) безналичная оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц, в пределах Российской Федерации;

3) безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с основной деятельностью юридического лица, в валюте Российской Федерации;

4) безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с хозяйственной деятельностью юридического лица, в валюте Российской Федерации;

5) безналичная оплата в валюте Российской Федерации расходов представительского характера на территории Российской Федерации;

6) безналичная оплата расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в иностранные государства, в иностранной валюте;

7) безналичная оплата расходов представительского характера в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;

8) получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в иностранные государства.

При совершении операций, указанных в подпунктах 1 - 5 настоящего пункта, в валюте Российской Федерации допускается списание средств со счетов юридических лиц - резидентов в иностранной валюте.

В случаях, когда расчеты в иностранной валюте разрешены юридическим лицам валютным законодательством, при совершении операций в иностранной валюте, указанных в подпунктах 6 - 8 настоящего пункта, допускается списание средств со счетов юридических лиц - резидентов в валюте Российской Федерации. В этом случае иностранная валюта, приобретаемая эмитентом за счет средств рублевых счетов клиента

для последующего осуществления расчетов по операциям, совершенным в иностранной валюте, не зачисляется на текущий валютный счет клиента - владельца рублевого счета.

Чек – вид ценной бумаги, денежный документ установленной законом формы, содержащий письменное распоряжение владельца текущего, расчетного или другого счета (чекодателя) кредитному учреждению, в котором находится счет, выплатить чекодержателю определенную денежную сумму, указанную в этом документе. Обычно плательщиком по чеку выступает банк. Банк может не выплатить деньги по чеку, если подпись на нем недостаточно разборчивая или если чек выписан на необеспеченный банковский счет. Обычно чек выписывается на специальном бланке, получаемом вкладчиком от банка. Существует несколько видов чеков: - предъявительский (выписывается на предъявителя; его передача осуществляется простым вручением); - именной, выписывающийся на определенное лицо с оговоркой «не приказу», он не может передаваться обычным порядком другому лицу; - ордерный – выписывается в пользу определенного лица или по его приказу. Таким образом, чекодержатель имеет возможность передавать его новому владельцу посредством передаточной надписи на оборотной стороне. Это наиболее удобный и распространенный вид чека, т.к. передается более простым способом, чем именной чек и в то же время гарантирует, что им не сможет воспользоваться случайное лицо. - дорожный (туристский) чек – платежный документ, денежное обязательство (приказ) выплатить обозначенную на нем сумму валюты его владельцу.

1.4 Лекция № 4 (1 час)

Тема «Учет расчетов с дебиторами и кредиторами в иностранной валюте»

1.4.1 Вопросы лекции

1. Организация и методика учета валютных операций при различных формах расчетов: аккредитивной, инкассовой и других форм.
2. Особенности учета расчетов с подотчетными лицами в иностранной валюте с использованием кредитовых и дебетовых карточных счетов.

1.4.2 Краткое содержание вопросов

1. Организация и методика учета валютных операций при различных формах расчетов: аккредитивной, инкассовой и других форм.

По положению «О безналичных расчётах в Российской Федерации» аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком–эмитентом) по поручению его клиента (плательщика по контракту), произвести платежи в пользу поставщика (получателя средств) по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или же предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи. Для расчетов по аккредитиву характерно, что снятие денег со счета плательщика предшествует отправке товаров в его адрес. Это отличает аккредитивную форму от других форм расчетов, в частности от расчетов по инкассо. Платежи производятся банком плательщика (получателя товара) в соответствии с его поручением и за счет его средств или полученного им кредита против названных в аккредитивном поручении документов и при соблюдении других условий поручения, которые банк доводит до сведения стороны, уполномоченной на получение платежа. При этом деньги, числящиеся на аккредитиве, продолжают принадлежать получателю товаров и снимаются с аккредитива лишь после того, как продавец отправит указанные товары и представит в банк соответствующие документы. Использование аккредитивной формы наиболее благоприятно для продавца товаров (получателя платежа). Расчеты по аккредитиву производятся по месту его нахождения, что приближает осуществление платежа по времени к моменту отгрузки товаров, способствуя

ускорению оборачиваемости средств продавца. В свою очередь, несвоевременное открытие аккредитива плательщиком позволяет ему задержать поставку или даже отказаться от исполнения заключенного договора, ссылаясь на неплатежеспособность контрагента. Открытие же аккредитива придает ему уверенность в том, что поставленный товар будет оплачен. Стороны, участвующие в осуществлении операций по аккредитиву: -

приказодатель – импортер, покупатель, плательщик; - бенефициар – экспортер, продавец, поставщик; - банк–эмитент – банк, открывающий аккредитив в соответствии с заявлением приказодателя и несущий обязательство по исполнению данного аккредитива в соответствии с его условиями; - авизирующий банк – банк, уполномоченный банком–эмитентом на передачу бенефициару аккредитива и/или изменений к нему, без обязательств с его стороны; - исполняющий банк – банк, уполномоченный банком–эмитентом принять, проверить документы и исполнить аккредитив в соответствии с его условиями; - подтверждающий банк – банк, принимающий на себя обязательство, в дополнение к обязательству банка–эмитента, по исполнению аккредитива в соответствии с его условиями; - банк–трассат – банк, указанный в переводном векселе в качестве плательщика. Расчеты аккредитивами осуществляются по следующей схеме: 1) Экспортер и импортер заключают между собой контракт, в котором указывают, что расчеты за поставленный товар будут производиться в форме документарного аккредитива. В контракте должен быть определен порядок платежа, т.е. четко и полно сформулированы условия будущего аккредитива. В контракте также указывается банк, в котором будет открыт аккредитив, вид аккредитива, наименование авизирующего и исполняющего банка, условия исполнения платежа, перечень документов, против которых будет осуществлен платеж, сроки действия аккредитива, порядок уплаты банковской комиссии и др. Условия платежа, содержащиеся в контракте, должны содержаться в поручении импортера банку об открытии аккредитива. 2) После заключения контракта экспортер подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает импортера. 3) Получив извещение экспортера, покупатель направляет своему банку заявление на открытие аккредитива, в котором указываются условия платежа, содержащиеся в контракте. 4) После оформления открытия аккредитива банк–эмитент направляет аккредитив иностранному банку, как правило, банку, обслуживающему экспортера – авизирующему банку. 5) Авизирующий банк, проверив подлинность поступившего аккредитива, извещает экспортера об открытии и условиях аккредитива. 6) Экспортер проверяет соответствие условий аккредитива платежным условиям заключенного контракта. В случае несоответствия экспортер извещает авизирующий банк о непринятии условий аккредитива и требовании их изменения. Если экспортер принимает условия открытого в его пользу аккредитива, он отгружает товар в установленные контрактом сроки. 7) Получив от транспортной организации транспортные документы, экспортер представляет их вместе с другими документами, предусмотренными условиями аккредитива, в свой банк. 8) Банк проверяет, соответствуют ли представленные документы условиям аккредитива, полноту документов, правильность их составления и оформления, непротиворечивость содержащихся в них реквизитов. 9) Проверив документы, банк экспортера отправляет их банку–эмитенту для оплаты или акцепта. В сопроводительном письме указывается порядок зачисления выручки экспортеру. 10) Получив документы, банк–эмитент тщательно проверяет их, а затем переводит сумму платежа банку, обслуживающему экспортера. 11) На сумму платежа дебетуется счет импортера. 12) Банк экспортера зачисляет выручку на счет экспортера. 13) Импортер, получив от банка–эмитента коммерческие документы, вступает во владение товаром.

Инкассовая форма расчетов. Одной из наиболее сбалансированных форм расчетов, как для покупателя, так и для поставщика будут расчеты по инкассо. Документарное инкассо, или инкассо товарных документов, представляет собой поручение экспортёра своему банку получить с импортёра сумму платежа по контракту против передачи

товарных и других документов и зачислить выручку на его счёт. Инкассо используется в расчетах как при условиях платежа наличными, так и с использованием коммерческого кредита. Участниками инкассовой операции являются: - доверитель – клиент, который доверяет операцию по инкассированию своему банку; - банк–ремитент – банк, которому доверитель поручает операцию по инкассированию; - инкассирующий банк – любой банк, не являющийся банком–ремитентом, участвующий в операции по выполнению инкассового поручения; - представляющий банк – банк, непосредственно получающий платеж или акцепт, делающий представление документов плательщику; - плательщик – лицо, которому должны быть представлены документы в соответствии с инкассовым поручением. Расчеты в форме инкассо реализуются по следующей схеме: 1) После заключения контракта, в котором стороны оговаривают, через какие банки будут производиться расчеты, экспортер отгружает товар в соответствии с условиями заключенного контракта. 2) Получив от транспортной организации транспортные документы, экспортер подготавливает комплект документов, который включает коммерческие, а также, возможно, и финансовые документы, и представляет его своему банку (банку-ремитенту) при инкассовом поручении). 3) Получив от доверителя документы, банк-ремитент осуществляет их проверку по внешним признакам, которые указаны в инкассовом поручении, и далее действует в соответствии с инструкциями доверителя, содержащимися в этом поручении, и Унифицированными правилами. 4) Банк-ремитент отправляет документы инкассирующему банку, которым является, как правило, банк страны-импортера. 5) Тот извещает об этом импортера, который дает согласие на оплату, взамен чего получает товарораспорядительные документы. 6) Далее банк импортера переводит средства банку–экспортера, который зачисляет их на счет последнего.

2. Особенности учета расчетов с подотчетными лицами в иностранной валюте с использованием кредитовых и дебетовых карточных счетов.

Командировочные расходы, связанные со служебными командировками на территории иностранных государств, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке

При наличии валютных средств на текущем валютном счете организация в установленном порядке может получить наличную иностранную валюту в уполномоченном банке для оплаты командировочных расходов.

При отсутствии валютных средств на валютном счете в банке организации могут без специального разрешения ЦБ РФ покупать в безналичном порядке за рубли через уполномоченные банки иностранную валюту для оплаты командировочных расходов.

Покупка наличной иностранной валюты для оплаты командировочных расходов запрещена.

Учет операций по покупке иностранной валюты подробно изложен в п. 3. Купленная иностранная валюта зачисляется в полном объеме на текущий валютный счет организации и может использоваться только для оплаты командировочных расходов в иностранной валюте через кассу организации

Поступление иностранной валюты в кассу организации отражается по дебету счета 50 «Касса обособленно (например, на субсчете 50–4 «Касса в иностранной валюте») и кредиту счета 52 «Валютные счета (субсчет 52–2 «Текущие валютные счета).

Выдача иностранной валюты работнику на командировочные расходы отражается по кредиту счета 50 «Касса» (субсчет 50–4 «Касса в иностранной валюте») в корреспонденции со счетом 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (например, субсчет 71–2 «Расчеты с подотчетными лицами в иностранной валюте»).

При этом выдачу подотчетных сумм в рублях можно учитывать по субсчету 71–1 «Расчеты с подотчетными лицами в рублях».

Бухгалтерский и налоговый учет расходов по заграникомандировкам производится в том же порядке как и при командировках в пределах РФ Особого внимания требуют лишь операции с иностранной валютой и учет курсовой разницы.

Курсовые разницы, возникающие при изменении курса валют за время командировки, отражаются по дебет/ (кредиту) счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами 50 «Касса» (субсчет 50–4 «Касса в иностранной валюте») и 71 «Расчеты с недоплатными лицами» (субсчет 71–2 «Расчеты с подотчетными лицами в иностранной валюте»)?

Бухгалтерский учет по валютным счетам организации и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по официальному курсу РФ на дату совершения операции.

Операции по учету расходов на заграникомандировки (при сумме суточных не более 700 руб. в день при проезде по территории РФ и при сумме суточных не более 2500 руб. в день при нахождении на территории иностранных государств) можно отразить в учете следующими проводками:

п/п	№	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1		Получены по чеку деньги для выдачи работнику аванса на командировку в рублях	50-1	51
2		Получены деньги с текущего валютного счета для выдачи работнику аванса на командировку в иностранной валюте	50-4	52-2
3		Выдан работнику в подотчет аванс на заграникомандировку в рублях	71-1	50-1
4		Выдан работнику в подотчет аванс на заграникомандировку в иностранной валюте	71-2	50-4
5		Отражена положительная курсовая разница на дату выдачи валютных средств из кассы в подотчет	50-4	91-1
6		Отражен возврат неизрасходованной подотчетной суммы в иностранной валюте	50-4	71-2
7		Отражен возврат неизрасходованной подотчетной суммы в рублях	50-1	71-1
8		Отражена отрицательная курсовая разница, возникшая по возвращенной неизрасходованной подотчетной сумме в иностранной валюте на дату ее возврата в кассу	91-2	71-2
9		На основании авансового отчета фактические и документально подтвержденные командировочные расходы в иностранной валюте отнесены на себестоимость продукции	20	71-2
10		Отражена отрицательная курсовая разница, возникшая по командировочным расходам в иностранной валюте, на дату их списания на себестоимость продукции	91-2	71-2
11		На основании авансового отчета фактические и документально подтвержденные	20	71-1

	командировочные расходы в рублях отнесены на себестоимость продукции (без учета НДС)		
12	Отражена сумма НДС по произведенным командировочным расходам в рублях в пределах РФ	19	71-1
13	Предъявлены к вычету суммы НДС, относящиеся к командировочным расходам в рублях в пределах РФ	68-1	19

Организация должна проводить инвентаризацию подотчетных сумм, в ходе которой проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (даты выдачи, целевое назначение).

1.5 Лекция № 5 (1 час)

Тема « Учет экспортных операций»

1.5.1 Вопросы лекции

1. Организация и методика учета операций по экспорту товаров, работ и услуг.
2. Учет движения экспортируемой продукции и товаров.
3. Учет отгруженной экспортируемой продукции и товаров.
4. Порядок отражения в учете продажи экспортируемых товаров, работ и услуг.

1.5.2 Краткое содержание вопросов

1. Организация и методика учета операций по экспорту товаров, работ и услуг.

В соответствии с нормами валютного законодательства достаточным условием для проведения расчетов в иностранной валюте является то, что участниками сделки являются - российское юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ и имеющее место нахождения на ее территории (продавец), и иностранное юридическое лицо, которое учреждено в иностранном государстве и находится за пределами РФ (покупатель).

Учет производства и реализации услуг на экспорт ведется так же, как и производство и реализация услуг внутри Российской Федерации.

Планом счетов предусмотрено, что учет расходов, связанных с производством услуг, ведется на счете 20 "Основное производство". При этом расходы, учтенные на счетах 25, 26, учитываются в стоимости услуг или списываются при определении финансового результата в соответствии с методикой, утвержденной в учетной политике организации.

Таким образом, в бухгалтерском учете отражаются следующие записи:

Дебет 20 Кредит 10, 69, 70, 25, 26

- отражены расходы, связанные с производством услуг;

Дебет 19 Кредит 60, 76

- начислен НДС по расходам;

Дебет 60, 76 Кредит 51

- оплачены расходы;

Дебет 90 Кредит 62

- начислена выручка от реализации услуг;

Дебет 90 Кредит 20, 25, 26

- списана стоимость реализованных услуг;

Дебет 52 Кредит 62

- зачислена выручка от реализации услуг.

Далее в учете отражаются записи по обязательной продаже экспортной валютной выручки.

При исчислении налога на прибыль доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, выраженными в рублях (п.3 ст.248 НК РФ). При этом доходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ, установленному на дату признания этих доходов.

Для организаций, ведущих налоговый учет "по начислению", датой признания доходов от реализации работ и услуг является день подписания акта выполненных работ.

Поэтому валютная выручка подлежит пересчету по курсу ЦБ РФ на дату подписания акта. Следует отметить, что такой же порядок установлен и в бухгалтерском учете.

Для организаций, ведущих налоговый учет "по оплате", датой признания дохода в иностранной валюте является день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу организации. При этом учет курсовых разниц, как мы говорили выше, такие организации не ведут.

В этой связи мы рекомендуем организациям, применяющим для расчета этого налога метод "по начислению", при расчете налоговой базы учитывать выручку в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ, действующему на дату подписания акта выполненных работ.

2. Учет движения экспортируемой продукции и товаров.

Изготовление и оприходование на склад партии экспортной продукции отражается следующей проводкой:

Дебет 40-1 "Готовая продукция экспортная"

Кредит 20-1 "Основное производство"

У производителя учет экспортной продукции ведется по фактической производственной себестоимости.

У предприятия, выходящего на внешний рынок, с продукцией, приобретенной у поставщиков по договорам купли-продажи, поступление этой продукции оформляется в учете проводкой:

Дебет 41 Кредит 60

Субсчет "Товары экспортные" – на стоимость товара

Дебет 19 Кредит 60 – на сумму НДС, подлежащую уплате поставщику товара.

• При отгрузке партии экспортной продукции в адрес иностранного покупателя делается запись:

Дебет 45-1 "Товары отгруженные экспортные"

Кредит 40-1 "Готовая продукция экспортная"

или

Кредит 41-1 "Товары экспортные".

На субсчете 45-1 отгруженная на экспорт продукция находится до момента реализации, после чего списывается с этого счета на себестоимость реализации.

За это время на пути от поставщика к покупателю экспортный товар проходит несколько этапов: следует по территории Российской Федерации, затем прибывает в порт или на пограничный железнодорожный пункт и некоторое время находится там, затем после отгрузки из порта или с пограничного железнодорожного пункта находится в пути за границей. Предприятию-поставщику необходимо иметь в бухгалтерском учете полную информацию об исполнении контрактных обязательств по поставке экспортных товаров с момента их отгрузки из пункта отправления до пункта назначения и осуществлять контроль за передвижением и сохранностью грузов на всем пути их следования от поставщика

Таковыми

к
документами

покупателю.
являются:

а) для продукции или товара – отгрузочные, передаточные ведомости и перевозочные документы, подтверждающие исполнение экспортного контракта и переход прав собственности на товар от продавца к иностранному покупателю – железнодорожные квитанции, коносаменты, международные товаро-транспортные накладные, почтовые квитанции;

б) для работ и услуг – акты о выполнении работ или услуг, в которых указывается место выполнения и документы, подтверждающие факт пересечения границы (декларации, почтовые квитанции и другие).

Обязательно требуется сертификат качества товара. Остальные коммерческие документы зависят от характера товара. Это могут быть спецификации, упаковочные листы, техническая документация, различные сертификаты (веса, происхождения товара, безопасности, ветеринарные, санитарные, карантинные). Если по условиям поставки товара груз страхует продавец, то необходим страховой полис. На сумму платежа выписывается счет-фактура (инвойс) на бланках унифицированной формы, в количестве экземпляров, оговоренном в контракте на оговоренном в контракте языке. К счету прикладывается комплект необходимых документов и, в зависимости от формы расчетов, предусмотренной условиями контракта, счет вместе с документами или сдается в банк (при документарном аккредитиве и документарном инкассо), или высылается иностранному покупателю по почте (при расчетах банковским переводом). С этого момента документы считаются предъявленными к оплате. На день перехода прав собственности и выставления счета-фактуры (инвойса) иностранному покупателю возникает задолженность иностранного покупателя в размере контрактной цены.

3. Учет отгруженной экспортируемой продукции и товаров.

Для торговых фирм и для производителей экспортируемых товаров особенности, связанные с экспортом, возникают на стадиях отгрузки его и доставки иностранному покупателю. Основанием для ведения учета экспортируемых продукции и товаров и их движения являются оформленные соответствующим образом первичные документы, подтверждающие факт пересечения границы и передачи товара иностранному покупателю: акцептованные счета фирм-поставщиков с приложением спецификаций, дубликатов или квитанций грузового железнодорожного сообщения, коносаментов, авианакладных; почтовые квитанции, свидетельствующие об отправке товаров в установленные адреса; приемные акты, подтверждающие поступление товаров в порты или на склады; счета, выписанные на иностранных покупателей на основе отгрузочных документов; коммерческие акты, свидетельствующие о недостатках, излишках, порчах товаров; приемные акты иностранных экспедиторов, консигнаторов, подтверждающие движение экспортных товаров за границей, и др. Отгрузка экспортируемого товара и условия его поставки иностранному покупателю определяются в экспортном контракте. Продавец в этом случае несет расходы по транспортировке груза до границы и оплате таможенных формальностей. Каждое условие поставок точно фиксирует момент перехода рисков от продавца к покупателю и для фиксации этого момента в бухгалтерском учете используют счет 45 «Товары отгруженные». На этом счете могут быть учтены экспортируемые продукция и товар (далее под экспортируемым товаром мы будем понимать и продукцию, и товары) до момента их продажи. Для того чтобы можно было учитывать этапы движения экспортного груза к счету 45 «Товары отгруженные», целесообразно открыть специальные субсчета, например, «Товары экспортируемые, отгруженные в пути», «Товары экспортируемые, отгруженные в порту (железнодорожной станции)» и др. На субсчете «Товары экспортируемые, отгруженные в пути» отражается фактическая себестоимость

4. Порядок отражения в учете продажи экспортируемых товаров, работ и услуг.

Согласно ст. 2 Федерального закона от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» экспорт товара – это

вывоз товара с таможенной территории Российской Федерации без обязательства об обратном ввозе.

На основании п. 2 ст. 166 Таможенного кодекса РФ при экспорте товаров производятся освобождение от уплаты, возврат или возмещение внутренних налогов в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах. Одним из условий экспорта является уплата вывозных пошлин, а также сборов за таможенное оформление (ст. 149 Таможенного кодекса РФ). Вывозными пошлинами облагается в основном сырье.

Согласно ст. 329 Таможенного кодекса РФ экспортные таможенные пошлины должны быть перечислены не позднее дня подачи ГТД. Чаще всего на счет таможни переводят аванс (ст. 330 Таможенного кодекса РФ), а потом дают распоряжение о таможенных платежах. Распоряжением считается подача таможенной декларации или иные действия, свидетельствующие о намерении использовать перечисленные суммы на таможенные платежи. Таможня обязана представить экспортеру отчет о расходовании его денег не позднее 30 дней после обращения.

Пошлины можно уплачивать как в рублях, так и в валюте (ст. 331 Таможенного кодекса РФ).

Все товары, провозимые через таможенную границу нашей страны, подлежат специальному оформлению, после чего помещаются под определенный таможенный режим.

Согласно п. 1 ст. 60 Таможенного кодекса РФ при экспорте оформление начинается с момента подачи таможенной декларации (в отдельных случаях – в момент устного заявления либо совершения иных соответствующих действий). Документ оформляют, следуя Инструкции о порядке заполнения грузовой таможенной декларации, утвержденной Приказом ГТК России от 21.08.2003 № 915.

За данную процедуру взимаются таможенные сборы в размере, установленном Постановлением Правительства РФ от 28.12.2004 № 863 «О ставках таможенных сборов за таможенное оформление товаров». Их нужно уплатить не позднее подачи ГТД (п. 1 ст. 357.6 Таможенного кодекса РФ). Сборы, так же как и пошлины, можно уплачивать в рублях и в иностранной валюте (ст. 357.7 Таможенного кодекса РФ).

При осуществлении экспортных операций бухгалтерский учет операций по приобретению товаров, предназначенных для экспортной реализации, ведется аналогично учету товаров, закупаемых для их продажи на внутреннем рынке. До момента перехода права собственности товар должен учитываться экспортером на счете 45 «Товары отгруженные». Для отражения в учете выручки от продажи экспортных товаров должен быть определен момент перехода права собственности на товар от продавца к покупателю.

Реализуемый товар считается врученным покупателю с момента его фактического поступления во владение покупателя или указанного им лица.

Для отражения в бухгалтерском учете операции по продаже товара необходимо иметь документальное подтверждение перехода права собственности на этот товар к покупателю. Этим подтверждением выступают различные первичные документы: накладные, товаротранспортные накладные, акты приема-передачи и так далее.

Для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним предназначен счет 90 «Продажи», субсчет 90-1 «Выручка». Выручка, полученная по экспортному контракту, должна быть пересчитана для целей бухгалтерского учета в рубли на дату перехода права собственности по курсу Банка России, действующему на эту дату.

1. Задолженность покупателя за отгруженный товар должна быть пересчитана в рубли по официальному курсу на каждую отчетную дату, а также на дату погашения задолженности.

2. Расчеты с таможенными органами ведутся на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В зависимости от условий поставки, предусмотренных договором, у организации, экспортирующей товар, могут возникнуть расходы, связанные с движением товара, в рублях и иностранной валюте, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. Такие расходы учитываются на счете 44 «Расходы на продажу». В состав коммерческих расходов при экспорте товаров или произведенной продукции включаются следующие затраты организации:

- на подготовку товара к отгрузке;
- транспортно-экспедиторские расходы;
- на хранение товара в пути;
- на страхование товара;
- на оплату таможенных сборов.

С точки зрения налогового законодательства можно выделить два вида услуг, оказываемых иностранным организациям:

- 1) экспортные услуги, по которым предусмотрено применение нулевой налоговой ставки;
- 2) услуги, место реализации которых находится вне территории Российской Федерации.

Перечень услуг, относящихся к первой группе, строго ограничен. Эти услуги перечислены в пункте 1 статьи 164 НК РФ. К ним относятся:

- 1) работы и услуги по сопровождению, транспортировке, погрузке и перегрузке экспортируемых за пределы Российской Федерации товаров и импортируемых в Российскую Федерацию товаров, выполняемые российскими перевозчиками, и иные подобные работы и услуги;
- 2) работы и услуги по переработке товаров, помещенных под таможенные режимы переработки товаров на таможенной территории и под таможенным контролем;
- 3) работы и услуги, непосредственно связанные с перевозкой (транспортировкой) через таможенную территорию Российской Федерации товаров, помещенных под таможенный режим транзита;
- 4) услуги по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или пункт назначения пассажиров и багажа расположены за пределами территории Российской Федерации, при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов;
- 5) работы и услуги, выполняемые (оказываемые) непосредственно в космическом пространстве, а также комплекс подготовительных наземных работ (услуг), технологически обусловленный и неразрывно связанный с выполнением работ (оказанием услуг) непосредственно в космическом пространстве.

В свою очередь для каждого вида услуг в статье 165 НК РФ установлен перечень документов, который дает право на применение по этим услугам нулевой налоговой ставки и налоговых вычетов.

Обобщая требования статьи 165 НК РФ, мы можем сказать, что к этим документам относятся:

- 1) контракты (или их копии);
- 2) выписки банка (или их копии), подтверждающие зачисление выручки от оказания этих услуг;
- 3) ГТД и товаросопроводительные документы или их копии (для перевозки грузов в международном и транзитном сообщении, переработки товаров);
- 4) реестры международных перевозочных документов или их копии (для услуг по перевозке пассажиров и багажа);
- 5) акты выполненных работ или их копии (для услуг, оказанных в космическом пространстве).

Одновременно с указанными документами должна быть представлена налоговая декларация по налоговой ставке 0 процентов.

При камеральной проверке налоговые органы могут также потребовать документы, подтверждающие оплату материальных ресурсов, работ, услуг, использованных при производстве экспортируемых услуг. К таким документам, как мы говорили выше, относятся: договора на приобретение материальных ресурсов, работ, услуг, платежные документы, свидетельствующие о фактической оплате указанных расходов, а также счета-фактуры.

НДС рассчитывается по установленной ставке в рублях. Сумма НДС, относящаяся к производству экспортных работ и услуг, принимается к вычету.

Если впоследствии налогоплательщик представит в налоговые органы документы (их копии), обосновывающие применение налоговой ставки в размере 0 процентов, то уплаченные суммы налога подлежат возврату. Однако указанные документы должны быть представлены не позднее трех лет после окончания соответствующего отчетного периода. По нашему мнению, расчет трех лет начинается с периода, в котором наступил 181 день со дня оформления товаров в режиме экспорта региональным таможенным пунктом.

Порядок возмещения НДС, относящегося к производству экспортных работ и услуг, аналогичен порядку возмещения НДС экспортерам товаров (раздел 4.2 "Обложение экспортных товаров НДС и акцизами").

Если под экспорт услуг получен аванс, то с суммы аванса необходимо удерживать НДС.

Налоговая база рассчитывается как рублевый эквивалент зачисленной иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату зачисления. В бюджет НДС уплачивается в рублях.

При реализации экспортных услуг (на последний день месяца, в котором собран полный пакет документов, обосновывающих применение нулевой ставки и налоговых вычетов) сумма НДС с аванса принимается к вычету.

Указанный порядок не распространяется на авансы, полученные в счет работ и услуг, выполняемых непосредственно в космическом пространстве, а также комплекса подготовительных наземных работ и услуг (подп.1 п.1 ст.162 НК РФ).

Налогообложение услуг, реализованных вне территории Российской Федерации

Как мы указывали выше, кроме экспортных услуг, выделяют также услуги, реализованные вне территории РФ.

Место реализации услуг определяется в соответствии со статьей 148 НК РФ.

Напоминаем, что место реализации услуг в зависимости от их вида определяется:

- по месту нахождения недвижимого имущества, если услуги связаны с этим имуществом;
- по месту нахождения движимого имущества, если услуги связаны с этим имуществом;
- по месту фактического оказания услуг, - в отношении услуг в сфере культуры, спорта, отдыха;
- по месту экономической деятельности покупателя в отношении консалтинговых, инжиниринговых и прочих услуг;
- по месту экономической деятельности организации, выполняющей услуги (для остальных услуг);
- по месту реализации основных работ, услуг.

Подтверждением места реализации услуг являются контракты, счета, акты выполненных работ (оказанных услуг) и прочие документы.

1.6.Лекция №6 (1 час)

Тема « Учет импортных операций»

1.6.1 Вопросы лекции

1. Нормативное регулирование.

2. Подготовка и порядок оформления импортной сделки.
3. Учет импортных операций.
4. Порядок приобретения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ для оплаты по импортным поставкам.

1.6.2 Краткое содержание вопросов

1. Нормативное регулирование

Ввоз товаров на таможенную территорию РФ без обязательства об обратном вывозе признается импортом (п. 10 ст. 2 Федерального закона № 164-ФЗ). В Таможенном кодексе термин «импорт» не встречается. Вместо него используется оборот «выпуск для внутреннего потребления». Это таможенный режим, при котором ввезенные на таможенную территорию РФ товары остаются на этой территории без обязательства об их вывозе с этой территории (ст. 163 ТК РФ).

В соответствии с п. 1 ст. 69 ТК РФ прибытие товаров на таможенную территорию РФ допускается в пунктах пропуска через государственную границу РФ. Перевозчик после пересечения таможенной границы обязан доставить ввезенные им товары в пункт пропуска, предъявить их таможенному органу и представить документы и сведения, предусмотренные ст.ст. 73-76 ТК РФ (в зависимости от вида транспорта, на котором осуществляется международная перевозка).

Таможенное оформление при ввозе товаров начинается с представления таможенному органу предварительной таможенной декларации либо документов в соответствии со ст. 72 ТК РФ (в зависимости от того, какое действие производится ранее), а завершается помещением товаров под таможенный режим ввоза, исчислением и взиманием таможенных платежей.

Декларирование товаров осуществляется декларантом либо таможенным брокером (ст. 124 ТК РФ). Декларант – это лицо, которое декларирует товары либо от имени которого декларируются товары (пп. 15 п. 1 ст. 11 ТК РФ), то есть в случае ввоза импортного товара из-за рубежа декларантом будет являться российский покупатель. Таможенный брокер (представитель) – это посредник, совершающий таможенные операции от имени и по поручению декларанта. Таможенным брокером может быть только российское юридическое лицо, включенное в Реестр таможенных брокеров (представителей) (п. 1 ст. 139 ТК РФ).

Таможенная декларация на ввозимые товары подается не позднее 15 дней со дня предъявления товаров таможенным органам в месте их прибытия либо со дня завершения внутреннего таможенного транзита, если декларирование производится не в месте прибытия товаров (ст. 129 ТК РФ). На иностранные товары до их прибытия на таможенную территорию РФ или до завершения внутреннего таможенного транзита может быть подана предварительная таможенная декларация (ст. 130 ТК РФ). Для этого в таможенный орган представляются заверенные декларантом копии транспортных (перевозочных) или коммерческих документов, сопровождающих товары. После прибытия товаров таможенный орган сопоставляет сведения, которые содержатся в указанных копиях, с теми сведениями, которые содержатся в оригиналах документов. Однако если товары не предъявлены в таможенный орган, принявший предварительную таможенную декларацию, в течение 15 дней со дня ее принятия, то декларация считается не поданной.

При декларировании товаров в таможенный орган представляются документы, подтверждающие сведения, заявленные в таможенной декларации (ст. 131 ТК РФ):

- договоры международной купли-продажи или другие виды договоров, заключенных при совершении внешнеэкономической сделки;
- имеющиеся в распоряжении декларанта коммерческие документы;
- транспортные (перевозочные) документы;

- разрешения, лицензии, сертификаты и (или) иные документы, подтверждающие соблюдение ограничений, установленных в соответствии с законодательством РФ;
- документы, подтверждающие происхождение товаров (в случаях, предусмотренных ст. 37 ТК РФ);
- платежные и расчетные документы;
- документы, подтверждающие сведения о декларанте.

Таможенным кодексом предусмотрен ряд упрощенных процедур таможенного оформления, которыми могут воспользоваться лица, осуществляющие ВЭД не менее трех лет, при выполнении следующих условий:

- отсутствие вступивших в силу и неисполненных постановлений по делам об административных правонарушениях;
- ведение системы учета коммерческой документации способом, позволяющим таможенным органам сопоставлять содержащуюся в ней информацию со сведениями, представленными таможенным органам при производстве таможенного оформления товаров.

Одним из условий совершения таможенными органами действий, связанных с таможенным оформлением, является уплата таможенных платежей. В соответствии с п. 1 ст. 318 ТК РФ к таможенным платежам относятся:

- ввозная таможенная пошлина;
- НДС и акциз, взимаемые при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;
- таможенные сборы.

Базой для исчисления ввозных таможенных платежей, как правило, является таможенная стоимость товаров, которая определяется одним из шести методов, изложенных в ст. 12 Закона РФ от 21.05.1993 № 5003-1 «О таможенном тарифе». Правильность ее исчисления будет влиять на размер платежей.

Как правило, для определения таможенной стоимости товаров по импортному контракту требуется произвести пересчет иностранной валюты. В этом случае применяется курс иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемый Банком России и действующий на день принятия таможенным органом таможенной декларации (ст. 326 ТК РФ). Ставки ввозных таможенных пошлин применяются дифференцированно в зависимости от страны происхождения товаров. Ставки таможенных сборов фиксированы и зависят от таможенной стоимости товара. Таможенный кодекс предусматривает уплату таможенных платежей, акцизов и НДС двумя способами: в кассу и на счет таможенного органа. Оплата производится в рублях (действие п. 2 ст. 331 ТК РФ в части уплаты таможенных пошлин, налогов в иностранной валюте приостановлено на период с 1 января по 31 декабря 2008 г. Федеральным законом от 24.07.2007 № 198-ФЗ).

Вносить платежи нужно не позднее 15 дней со дня предъявления товаров в таможенный орган в месте их прибытия в РФ или со дня завершения внутреннего таможенного транзита, если декларирование товаров производится не в месте их прибытия.

Чаще всего на практике импортеры осуществляют авансовые платежи (ст. 330 ТК РФ). В этом случае денежные средства вносятся на счет таможенного органа в счет предстоящих таможенных платежей и не идентифицируются плательщиком в качестве конкретных видов и сумм таможенных платежей в отношении конкретных товаров.

Эти денежные средства являются имуществом лица, внесшего авансовые платежи, и не могут рассматриваться в качестве таможенных платежей до тех пор, пока это лицо не сделает распоряжение об этом таможенному органу. Подача таможенной декларации рассматривается в качестве такого распоряжения. Если таможенная декларация представлена таможенным брокером от имени предпринимателя, внесшего авансовые платежи, то она также будет рассматриваться в качестве распоряжения данного предпринимателя, и тогда авансовые платежи можно считать таможенными.

2. Подготовка и порядок оформления импортной сделки.

Порядок оформления паспорта импортной сделки (ПСи)

Строка "Паспорт импортной сделки N", а также дата подписания ПСи, указываемая под данной строкой, заполняются Банком Импортёра.

В строке "Паспорт импортной сделки N" указывается код ПСи, состоящий из четырех частей, разделенных наклонной чертой:

- первая часть состоит из одной арабской цифры "2", означающей, что данный ПСи предназначен для валютного контроля за обоснованностью оплаты импортируемых товаров;

- вторая часть состоит из восьми цифр, составляющих код по ОКПО уполномоченного банка или его филиала, осуществляющего информационный обмен между Банком Импортёра и ГТК России; если Банк Импортёра самостоятельно осуществляет информационный обмен с ГТК России - код по ОКПО Банка Импортёра;

- третья часть состоит из трех цифр, означающих порядковый номер, присвоенный Банком Импортёра переоформленному ПСи (оформляемому в соответствии с требованиями раздела 3 настоящей Инструкции);

- четвертая часть состоит из десяти цифр, означающих номер ПСи, присвоенный Банком Импортёра.

В первых двух позициях четвертой части кода ПСи может указываться:

если Банком Импортёра по данному ПСи является уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка), код по ОКПО которого указан во второй части кода ПСи, - "00";

если Банком Импортёра по данному ПСи является филиал уполномоченного банка (иное структурное подразделение уполномоченного банка), осуществляющий информационный обмен с ГТК России (по согласованию с последним) через головную организацию или другой филиал уполномоченного банка, код по ОКПО которого указан во второй части кода ПСи, - номер, присвоенный Банку Импортёра головной организацией уполномоченного банка для целей информационного обмена с ГТК России.

Во вторых двух позициях четвертой части кода ПСи указывается код структурного подразделения Банка Импортёра, в котором находится Счет Импортёра (счет Импортёра - если Контрактом предусмотрена оплата товаров только путем передачи Импортёром векселей, по которым Импортёр не является плательщиком). Если Счет Импортёра (счет Импортёра) ведется в Банке Импортёра - указывается "00".

В последних шести позициях четвертой части кода ПСи указывается номер ПСи, присвоенный Банком Импортёра.

Под строкой "Паспорт импортной сделки N" указывается дата подписания ПСи Банком Импортёра.

В случае переоформления ПСи на основании изменений и / или дополнений к Контракту дата подписания первоначального ПСи переносится в переоформленный ПСи.

Раздел "Реквизиты Банка Импортёра" заполняется следующим образом:

В строке "Код по ОКПО" указывается восьмизначный код по ОКПО Банка Импортёра, присвоенный ему органами государственной статистики.

В строке "Наименование" указывается полное наименование Банка Импортёра, от имени которого подписан данный ПСи.

В строке "Регистрационный номер" указывается регистрационный номер, присвоенный Банку Импортёра и занесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Если Счет Импортёра ведется в головной организации уполномоченного банка, указываются только первые 4 (четыре) знака регистрационного номера Банка Импортёра. Если Счет Импортёра ведется в филиале уполномоченного банка, указываются все знаки регистрационного номера.

В строке "Почтовый адрес" указывается полный почтовый адрес Банка Импортёра.

Раздел "Реквизиты Импортера" заполняется следующим образом:

В строке "Код по ОКПО" указывается восьмизначный код Импортера, присвоенный ему органами государственной статистики.

В строке "Наименование" указывается полное наименование Импортера, подписавшего ПСи. При заполнении данной строки допускается использование сокращенного названия организационно - правовой формы юридического лица.

В строке "Юридический адрес" указывается полный юридический адрес Импортера.

В строке "Дата государственной регистрации" указывается дата государственной регистрации Импортера (дата государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя; дата государственной регистрации юридического лица).

В строке "Номер налогоплательщика (ИНН)" указывается номер, присвоенный Импортеру при регистрации в налоговых органах.

В строке "Номер Счета" указывается номер Счета Импортера в Банке Импортера.

Если расчеты по Контракту осуществляются через несколько Счетов в Банке Импортера, в данной строке указывается номер любого Счета, через который предполагается осуществлять расчеты за импортируемые по Контракту товары. При этом в разделе "Особые отметки Банка Импортера" следует указать номера остальных Счетов Импортера в Банке Импортера, через которые предполагается производить расчеты по Контракту.

Если Контрактом предусмотрена оплата товаров только векселями в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, по которым Импортер не является плательщиком, в данной строке указывается номер любого счета Импортера в Банке Импортера.

При оформлении ПСи по Контрактам, предусматривающим поставки товаров в счет государственных кредитов в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации, в графе "Номер счета" указывается номер счета в Банке Импортера, на котором учитывается задолженность по соответствующему государственному кредиту. В этом случае в разделе "Особые отметки Банка Импортера" указывается наименование и дата межправительственного соглашения, во исполнение которого заключен Контракт.

Раздел "Реквизиты иностранного контрагента по Контракту" заполняется следующим образом.

В строке "Наименование" указывается наименование иностранного контрагента - продавца импортируемого товара так, как он указан в Контракте, на основании которого составлен данный ПСи.

В строке "Код страны / Страна" указываются цифровой код и наименование страны, в которой, исходя из реквизитов Контракта и по сведениям Импортера иностранный контрагент по Контракту (продавец) зарегистрирован в качестве предпринимателя в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира ОК 025-95, введенным в действие Постановлением Госстандарта Российской Федерации от 27 декабря 1995 года N 641.

Раздел "Реквизиты и условия Контракта" заполняется следующим образом:

В строке "Номер" указывается номер Контракта, на основании которого составлен данный ПСи.

В случае переоформления ПСи в связи с внесением изменений и / или дополнений в Контракт в данной строке после номера основного Контракта через запятую указываются номер и дата дополнений к Контракту, на основании которых производится переоформление ПСи.

В строке "Дата" указывается дата подписания Контракта.

В строке "Сумма Контракта" указывается общая сумма сделки в соответствии с условиями Контракта в валюте, указанной в графе "Код валюты цены / Валюта цены" ПСи.

Если стоимость импортируемых товаров определена в нескольких валютах, производится ее пересчет в валюту цены с использованием курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленных Банком России на дату подписания ПСи Импортером.

Если условиями Контракта, помимо импорта товаров, оплачиваемых иностранной валютой, валютой Российской Федерации, векселями в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, предусматривается проведение товарообменных операций либо импорт работ (услуг, результатов интеллектуальной деятельности), в разделе "Особые отметки Банка Импортера" ПСи необходимо указать только стоимость импортируемых товаров, оплачиваемых в денежной форме или с использованием векселей.

В случае невозможности определения точной суммы Контракта (при покупке товаров, цены на которые будут определяться на аукционе, бирже и т.д.) в ПСи указывается ориентировочная сумма Контракта, определяемая Импортером самостоятельно исходя из известных ему на момент оформления ПСи сведений. При этом в разделе "Особые отметки Банка Импортера" ПСи указывается: "Сумма Контракта может быть изменена".

В строке "Код валюты цены / Валюта цены" указываются цифровой код и наименование валюты, в которой определена Сумма Контракта, согласно Общероссийскому классификатору валют ОК 014-94, утвержденному Постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 года N 365, либо Классификатору валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации, введенному в действие распоряжением Банка России от 28 июля 1997 года N Р-212.

Если по условиям Контракта стоимость импортируемых товаров определена в нескольких валютах, в данной строке указываются цифровой код и наименование валюты, в которой согласно Контракту оценивается наибольшая по стоимости часть товаров. Если в соответствии с условиями Контракта оценить наибольшую по стоимости часть импортируемых товаров не представляется возможным, в данной строке указываются цифровой код и наименование любой, по выбору Импортера, валюты, в которой определена стоимость импортируемых по Контракту товаров.

В строке "Последняя дата" указывается наиболее поздняя из следующих дат:

дата завершения таможенного оформления на территории Российской Федерации в отношении последней партии импортируемого по Контракту товара;

дата осуществления последней оплаты импортируемых по Контракту товаров.

Указанная дата рассчитывается Импортером самостоятельно, исходя из условий Контракта, на основании которого оформлен данный ПСи.

Ввиду того, что завершение таможенного оформления в отношении последней партии ввозимого по Контракту товара может производиться позднее завершения исполнения иностранным контрагентом (продавцом) всех своих обязательств по Контракту, в строке "Последняя дата" ПСи может быть указана дата более поздняя, чем предусмотренные Контрактом сроки исполнения сторонами своих взаимных обязательств.

3. Учет импортных операций.

Основание для ведения учета импортных товаров является оформление первичных документов:

- акцептованные счета (инвойсы) иностранных поставок;
- приемные акты, подтверждающие поступление товара в порты, на склады;
- коммерческие акты о недоставках, излишках;
- приемные акты иностранных экспедиторов;

Целесообразно выделить отдельные позиции для учета движения импортного товара

сч. 41.3 – «импортные товары»

сч. 41.4 – формирование внешнеторговой стоимости импортного товара

Д 41 К60–принят товар в порту покупателя

Д 41 К41–погружен товар в порту назначения

где Д41 – импортный товар на складе

К41 – импортный товар в пути за границей

Д41 К41– товар прибыл в Российский порт

где Д41 – импортный товар в портах РФ

К41 – импортный товар на складе

Д41 К41– товар принят на таможенный склад

Где Д41 – импортный товар в пути в РФ

К41 – импортный товар в портах РФ

Д41 К41–товар отгружен в автофуры

где Д41 – импортный товар по прямым отправлениям

К41 – импортный товар в пути в РФ

Д41 К41 – товар оприходован на склад

где Д41 – импортный товар на складе РФ

К41 – импортный товар по прямым отправлениям

Д41 К41 – списан товар для определения внешнеторговой стоимости

где Д41 – формирование внешнеторговой себестоимости

К41 – импортный товар на складе РФ

Д60 К52 – оплатили

Д60 К91 – курсовая разница

4.Порядок приобретения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ для оплаты по импортным поставкам

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 10.12.03 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (вступает в силу с 15.06.04) 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 (п. 11 и 12 Указаний ЦБ РФ от 20.10.98 № 383-У). В противном случае эта валюта подлежит обратной продаже.

Учет покупки иностранной валюты для оплаты импортных товаров

Порядок покупки иностранной валюты регулируется Указанием ЦБ РФ от 17.12.02 № 1223-У и зависит от того, ввезены импортные товары на российскую территорию или это только предстоит сделать.

Если импортируемые товары были уже ввезены на российскую территорию, то организация обязана вместе с поручением на покупку иностранной валюты представить в уполномоченный банк копию грузовой таможенной декларации (ГТД), подтверждающей факт импорта. В случае ввоза товаров с территории Республики Беларусь без оформления ГТД в уполномоченный банк представляется копия иного документа, подтверждающего их получение (накладной, складского свидетельства и т. п.).

Приобретая иностранную валюту для осуществления полной или частичной предоплаты (т. е. до ввоза товаров на территорию Российской Федерации), организация обязана, помимо перечисления рублей на покупку иностранной валюты, открыть еще в этом же уполномоченном банке депозитный счет и внести на него 20 % от суммы переводимых средств. При этом организация может заключить с уполномоченным банком как единый договор банковского вклада, обеспечивающий несколько операций по покупке иностранной валюты, так и отдельные договоры банковских вкладов, позволяющие осуществлять разовые покупки.

Требование об открытии депозитных счетов не распространяется на организации, импортирующие товары по договорам, цена которых не превышает сумму, эквивалентную 10 тыс. долл. США, а также на государственные унитарные предприятия.

Импортёр вместе с поручением на покупку иностранной валюты может представить уполномоченному банку заверенную нотариально или им самим копию одного из следующих документов :

- поручения на открытие банком безотзывного аккредитива, покрытого за счет плательщика по аккредитиву;
- гарантии иностранного банка в том, что обязательства по поставке импортного товара будут выполнены или будет возвращен уплаченный поставщику аванс (предоплата);
- договора страхования риска невозврата иностранной валюты, переведенной в оплату за импортные товары (риска неполучения оплаченных импортных товаров); договор должен быть заключен со страховой организацией-резидентом, имеющей лицензию на право страховой деятельности, которая предусматривает страхование финансовых рисков и экспортных кредитов;
- векселя, выданного нерезидентом-контрагентом в пользу импортера и авалированного иностранным банком;
- специального разрешения территориального учреждения ЦБ РФ.

Гарантия и аваль векселя должны быть выданы иностранным банком, который соответствует критериям, перечисленным в Указании № 1223-У. Исполняющим и подтверждающим банком по аккредитивам должен выступать российский банк, имеющий генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций, либо иностранный банк, соответствующий установленным критериям.

Факт внесения необходимой суммы на депозитный счет сопровождается записью:

Д-т сч. 55 "Специальные счета в банках", субсч. 3 "Депозитные счета",

К-т сч. 51 "Расчетные счета"

резервируемая сумма переведена на депозитный счет.

Порядок начисления и выплаты процентов за пользование депозитом определяется соглашением сторон по договору банковского вклада.

Условиями возврата депозитного вклада являются:

- представление в уполномоченный банк заверенной нотариально или самой организацией копии ГТД, а в случае ввоза товаров с территории Республики Беларусь – копий документов, подтверждающих их получение (накладных, складских свидетельств и т. п.);

- возврат контрагентом-нерезидентом суммы платежей по импортному контракту;
- осуществление организацией обратной продажи купленной иностранной валюты;
- представление организацией документов, подтверждающих право на уменьшение суммы депозитного вклада;
- представление организацией документов уполномоченных органов, подтверждающих факт уничтожения, утери или недостачи импортируемых товаров;
- представление организацией решения суда или иного государственного органа о признании контрагента-нерезидента банкротом;
- представления организацией решения суда, обязывающего контрагента-нерезидента исполнить обязательства по импортному контракту, либо решения суда, подтверждающего прекращение данных обязательств без исполнения;
- представление организацией документов, подтверждающих уплату ею штрафа за невыполнение в установленный срок обязанности по ввозу на территорию Российской Федерации импортируемых товаров либо невозврат в установленный срок переведенной за эти товары суммы денежных средств.

Возврат уполномоченным банком депозитного вклада осуществляется в сумме, не превышающей сумму, указанную в копиях перечисленных документов. Указанная операция сопровождается записью:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета",

К-т сч. 55 "Специальные счета в банках", субсч. 3 "Депозитные счета"

сумма возвращенного вклада зачислена на расчетный счет.

При частичном исполнении обязательств по поставке товаров (частичном возврате переведенной иностранной валюты) производится пропорциональный возврат депозитного вклада.

Порядок учета расходов по покупке иностранной валюты для указанной цели зависит от времени их возникновения.

Расходы, возникающие до принятия к бухгалтерскому учету импортных товаров, подлежат включению в фактическую себестоимость приобретения указанных ценностей (п. 6 ПБУ 5/01, п. 8 ПБУ 6/01). При этом суммы понесенных затрат первоначально должны признаваться как дебиторская задолженность, о чем делается запись:

Д-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",

К-т сч. 51 "Расчетные счета", 57 "Переводы в пути" и др.

отражены расходы по покупке иностранной валюты, возникшие до принятия к учету импортных товаров.

После того как импортные товары будут приняты к учету, расходы по покупке иностранной валюты сформируют их фактическую себестоимость, т. е.:

Д-т сч. 41 "Товары", 10 "Материалы", 08 "Вложения во внеоборотные активы" и др.,

К-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

расходы по покупке иностранной валюты включены в фактическую себестоимость принятых к учету импортных товаров.

Если расходы по покупке иностранной валюты возникают после принятия к бухгалтерскому учету импортных товаров, то их признание производится в общем порядке – с отнесением на операционные расходы (п. 11 ПБУ 10/99), что сопровождается записью:

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

К-т сч. 51 "Расчетные счета", 57 "Переводы в пути" и др.

отражены расходы по покупке иностранной валюты, возникшие после принятия к учету импортных товаров.

Лекция №7 (1 часа)

1.7.Тема « Учет кредитов и займов в иностранной валюте»

1.7.1Вопросы лекции

1. Организация и методика учета долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений в форме ценных бумаг, стоимость которых выражена в иностранной валюте.
2. Учет операций по обращению внутреннего валютного облигационного займа.
3. Особенности учета финансовых векселей, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

1.7.2.Краткое содержание вопросов

1.Организация и методика учета долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений в форме ценных бумаг, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Иностранные инвесторы могут предоставить валютные средства российским организациям в виде кредитов или займов. Получаемые валютные средства используются как для расчетов с ин. партнерами, так и для реализ. инвестиционных проектов в РФ. По договору займа одна сторона передает др. стороне деньги или др. вещи, обладающие общими родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества. При этом договор займа считается заключенным только с момента передачи имущества заемщику. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор)обязуется предоставить ден.ср-ва (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором. Заемщик же обязуется возвратить полученную ден.сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор имеет ряд особенностей, которые отличают его от договора займа:

- кредитором по договору всегда выступает банк или иная кред. организация, - договор обязательно заключается в письменной форме,
- предметом договора могут быть только ден. средства,
- договор вступает в силу с момента достижения сторонами соглашения, т.е. еще до момента фактической передачи денег заемщику.

Учет расчетов по кредитам и займам ведут на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в зависимости от сроков, на которые они получены. Полученные кредиты и займы учитывают в соответствии с ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию».

Расширяет возможность продажи товаров за границу. Основными видами кредитов является, кредиты нерезидентов. Получение кредита в день зачисления валюты Д 52 К 67.

Погашение кредита Д 67 К 52

Курсовая разница Д 91 К 67

Начисление % за кредит Д 91 или 41,26 К 67.3

2.Учет операций по обращению внутреннего валютного облигационного займа

Заключение сделки Контрагенты обмениваются подтверждениями о заключении сделки по телексу, факсу или S.W.I.F.T. При этом могут согласовываться и детали расчетов по сделке, а в каждом отдельном случае, учитывая конкретные обстоятельства, оговариваться и пожелания сторон. Такая процедура соответствует нормам и рекомендациям, разработанным Ассоциацией международных рынков ценных бумаг (International Securities Markets Association ISMA), правилами которой установлено, что каждый участник сделки должен направить своему контрагенту подтверждение (confirmation) в течение 48 часов. Такое подтверждение должно включать описание

ценной бумаги, условия операции (номинал, цену), дату валютирования (седьмой календарный день), подробные платежные инструкции, а также реквизиты счета ответственного хранения, через который совершается поставка ценных бумаг. Это, однако, не исключает необходимости контроля за правильностью документального оформления сделок с облигациями ВГВЗ. Следует обратить внимание на то, что если осуществляется поставка облигаций в наличной форме, в самом договоре купли-продажи (также договорах на совершение иных сделок) или в описи, прилагаемой к договору, должны быть указаны номера облигаций. Однако основная часть сделок осуществляется безналично, поэтому можно затребовать выписку со счета Депо во Внешторгбанке, подтверждающую депонирование этих облигаций.

Осуществление расчетов по сделке Порядок осуществления операций с облигациями определен Письмом ЦБР от 13 апреля 1994 года №87 (с изменениями от 5 сентября 1994 года). Облигации являются валютными ценностями и могут обращаться на территории РФ с учетом требований валютного законодательства РФ без специальных разрешений Банка России. Денежные обязательства, возникающие в процессе обращения, могут быть выражены и оплачены в безналичном порядке как в рублях, так и в иностранной валюте. На вторичном рынке облигаций ВГВЗ Внешторгбанк РФ осуществляет расчет-но-клиринговое обслуживание его участников, а именно производит расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг, заключенным с клиентами Внешторгбанка РФ. Он контролирует операции с облигациями с учетом требований законодательства РФ, ведет учет движения облигаций, обеспечивает их сохранность. Поэтому после заключения сделки обе стороны (Покупатель и Продавец) направляют во Внешторгбанк подтверждения, содержащие следующую информацию:

вид	операции	(покупка,	продажа);
срок		валютирования;	
срок	погашения	(серия,	транш);
наименование	Продавца и номер его счета	ответственного хранения;	
наименование	Покупателя и номер его счета	ответственного хранения.	

Покупатель переводит деньги за облигации, а Внешторгбанк РФ списывает облигации со счета продавца и зачисляет их на счет покупателя. Расчеты по сделке Спот могут быть двух видов: это — поставка против платежа и с предоплатой.

Естественно, что наиболее эффективна система расчетов «поставка против платежа», которая обеспечивает одновременную передачу бумаг и денег между контрагентами и снижает риск поставки. Это обеспечивается тем, что поставка облигаций на счет ответственного хранения контрагента происходит только в том случае, если:

платеж	за	облигации	поступил	наличными;
открыта		соответствующая	кредитная	линия;
размещен				залог.

Очевидно, что такая система расчетов адекватна цивилизованному фондовому рынку. Однако на отечественном рынке существует традиция совершения сделок с предоплатой, и это увеличивает риск недопоставки или задержки поставки для покупателя. Для снижения риска можно обратиться во Внешторгбанк, практикующий расчеты по системе «поставка против платежа» в том случае, если счета ответственного хранения и текущие счета продавца и покупателя ведутся в этом банке. Однако, если в практике зарубежных банков такая услуга, как правило, не является платной, то Внешторгбанк установил комиссии в размере 80 ам. долл. за одну транзакцию. Расчеты по сделке могут осуществляться по принципу «поставка, свободная от платежа». На отечественном фондовом рынке подобная схема расчетов обычно используется в тех случаях, когда зачисление происходит на счет клиента, которому дилер безусловно доверяет, своему клиенту, или, когда счета ответственного хранения ведутся в одном финансовом учреждении, а расчетные (текущие) — в другом.

Инвестиционные стратегии на рынке облигаций ВГВЗ Осуществляя сделки Спот, дилер может придерживаться стратегии дневного или позиционного спекулянта. Если используется стратегия дневного спекулянта, то котировки Спот объявляются и поддерживаются дилером. Действуя в пределах установленного ему лимита позиции, он периодически изменяет котировки для поддержания сбалансированной позиции. Как правило, подобные операции осуществляет профессионал в данном секторе фондового рынка и риск не закрыть к концу дня позицию с прибылью в условиях меняющегося рынка невелик. Величина полученной прибыли в условиях фиксированного спреда определяется объемом проводимых операций.

Если используется стратегия позиционного спекулянта, то он держит открытую позицию в течение длительного времени, поэтому риск операции увеличивается. Любой риск, как известно, связан с увеличением затрат на поддержание позиции. Следует отметить, что, работая в качестве дневного или позиционного спекулянта, оператор на рынке облигаций стремится обеспечить заданную доходность, например, не ниже определенного процента годовых в валюте. Затем, используя данные аналитического отдела, в основном, такие как прогноз изменения курса облигаций различных траншей и собственный опыт, оператор выбирает наиболее приоритетные транши для спекуляции, обеспечивающие максимальный и устойчивый рост.

Транши, по которым не предвидится рост курса или он незначительный, используются для пополнения возможной позиции по следующей технологии:

- 1) привлечение облигаций ВГВЗ путем заключения депозитного договора;
- 2) валютирование облигаций ВГВЗ путем продажи с одновременным заключением индексированного опциона и продажи с обязательством обратного выкупа — сделка Репо;
- 3) расчет совокупного процента затрат на поддержание позиции и корректировка реально устанавливаемого процента.

Примечание: привлечение облигаций ВГВЗ путем заключения депозитного договора. Следует отметить, что в российской хозяйственной практике принято рассматривать сделку типа Депо как депозитную операцию. На деле это не совсем так, поскольку совершая сделку Депо или депортуя (обычно эту операцию совершает банк), банк продает ценные бумага с обязательством их покупки по более низкому курсу. Таким образом, ценные бумаги (в данном случае облигации ВГВЗ) банк как бы предоставляет займы, или, как это определяется в западной практике, дает «напрокат». Характерной чертой операции Депорта является переход права собственности на ценные бумаги — банк их продает и покупает через некоторый срок по более низкому курсу. И поскольку Депорт или Депо — операция, обратная операции Репорт или Репо, то она оформляется двумя договорами на продажу: продажу клиенту по курсу Спот и договором на обратный выкуп клиентом по более низкому курсу. Облигации предоставляются займы или напрокат на срок договора Депо клиенту в том случае, например, если ему нужна срочная поставка ценных бумаг. Депозитная операция представляет собой предоставление или принятие облигаций в депозит за определенную цену, выраженную в процентах к номиналу облигации. Депозитная операция, которая по существу представляет собой операцию хранения, не влечет перемены прав собственности и оформляется депозитным договором, в котором определяются обязанности банка и клиента. Такие договоры часто пролонгируются, поэтому в них четко прописываются порядок расчетов по депозитным операциям, порядок обмена инструкциями и выписками, возможности пролонгации договора, а также применяемое законодательство и арбитраж. Как правило, ставки, фиксируемые депозитным договором, несколько ниже среднерыночных (Внешторгбанк РФ предоставляет депозит под два-три процента годовых и принимает под 0,5 процента годовых).

Привлечение облигаций в депозит осуществляется с целью их эффективного использования, либо купли-продажи по вышеописанным стратегиям, либо, совершая сделки Репо, заключая форвардные контракты и опционы. Естественно, принимая ту или

иную стратегию на рынке ВГВЗ, дилер нацелен на получение максимально возможной маржи, однако нельзя не учитывать, что, используя механизм сделки Репо, можно решать и другие задачи. Технология сделки Репо. Если рассматривать сделку Репо вне привязки к какому-либо фондовому инструменту, следует отметить, что, во-первых, сделка позволяет выравнивать финансовые потоки банка во времени; сглаживать чрезмерные доходы и поступления средств, совершая покупку ценных бумаг на срок, и, во-вторых, сделка способствует ценообразованию на данный фондовый инструмент — расчет цены «форвард».

Анализ эффективности и риска по проводимым банком операциям с облигациями ВГВЗ. Практика показывает относительно большую доходность операций Репо по сравнению с кредитованием под залог. При этом однако сохраняются риски операций Репо: риск несвоевременной оплаты и несвоевременной поставки облигаций. Заключение сделки Репо фактически состоит из оформления двух взаимосвязанных сделок купли и последующей продажи облигаций (операции кредитования) или продажи и последующей купли бумаг (операция привлечения ресурсов). Поскольку сделка Репо — пролонгационная срочная сделка, продажа ценных бумаг на срок с обязательством обратного выкупа, то в хозяйственной практике нашей страны она представлена двумя сделками и оформляется двумя договорами кугай-продажи: первая сделка заключается на условиях Спот, вторая — Форвард. Однако эти договоры заключаются одновременно на облигации одного транша и одного номинала, но в первом договоре фигурирует цена Спот, во втором — цена Форвард. Например, по первой сделке Спот клиент продает банку облигации по 80 процентов от рыночной цены, а по второй сделке Форвард — покупает облигации у банка по цене первой сделки плюс 14—17 процентов годовых, при этом расчеты по сделке Форвард происходят в будущем. В принципе возможно заключение одного договора пролонгационной сделки, однако могут возникнуть трудности в отношениях с налоговой инспекцией. Разница в ценах равна ставке Репо, по которой осуществляется предоставление кредита. Следует отметить высокое качество обеспечения операции облигации ВГВЗ — высоколиквидные ценные бумаги. Учитывая высокое качество обеспечения, проценты по сделке Репо устанавливаются на уровне 9—14 процентов, т. е. значительно ниже, чем стоимость обычного кредита, который даже для первоклассных заемщиков составляет в лучшем случае 30 процентов годовых. Однако особенностью данного вида «залога» является то, что курс облигаций ВГВЗ изменяется и для определения залоговой стоимости необходимо дисконтирование рыночной цены. С этим связано неудобство использования Репо для заемщика: высокий уровень маржи, снижающий размер ссуды, а также невозможность планирования точной величины возможного кредита под залог ОВГВЗ. Естественно, если цены на облигации сильно колеблются, трудно определить процент, который должен быть установлен от сегодняшней цены Спот, да и маржа должна быть выше. Уменьшение колебания цен на основе повышения ликвидности рынка возможно путем расширения круга участников — появления многих брокерских фирм, предлагающих на рынке Репо-услуги. Например, установленный дисконт при проведении операции Репо Внешторгбанком РФ — 10 процентов от текущей рыночной стоимости. Ставки кредитования дифференцируются по срокам: на один месяц — девять процентов от суммы сделки, два месяца — 11 процентов суммы.

3. Особенности учета финансовых векселей, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Согласно ст. 815 ГК РФ вексель удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы. Следовательно, на него распространяются правила, регулирующие отношения по договорам займа.

Бухгалтерский учет займов и кредитов ведется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам». Согласно п. 3 ПБУ 15/2008 в затраты, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включаются проценты, причитающиеся к уплате заимодавцу (кредитору), а также дополнительные затраты. Причем список последних не закрыт и включает в себя любые расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Проценты по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем отражаются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность. Начисленные на вексельную сумму проценты отражаются организацией-векселедателем в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств (п. 15 ПБУ 15/2008).

При этом не стоит забывать, что с 01.01.2009 изменился порядок учета курсовых разниц по займам и кредитам. Упомянутое ПБУ 15/2008 вступило в силу с бухгалтерской отчетности 2009 года. До этого необходимо было руководствоваться ПБУ 15/2001 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию». В пункте 11 данного документа перечислялись затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, причем отдельно от дополнительных затрат указывались курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к уплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

В ПБУ 15/2008 упоминание о курсовых разницах отсутствует, то есть их надо теперь учитывать в общем порядке, который установлен ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Данное положение определяет особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях.

В соответствии с п. 3 ПБУ 3/2006 курсовая разница – разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которого выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и рублевой оценкой этого же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода. Она отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность, и подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или прочие расходы (п. 12, 13 ПБУ 3/2006).

Обязательства по векселю (вексельная сумма, а также начисленные по векселю проценты) подлежат пересчету в рубли по курсу, установленному ЦБР на отчетные даты, а также на дату оплаты векселя (п. 7 ПБУ 3/2006).

1.8 Лекция № 8 (1 час)

Тема « Организация учета внешнеторговых бартерных сделок »

1.8.1 Вопросы лекции

1. Сущность товарообменных операций и первичная учетная документация по их оформлению.
2. Учет бартерных сделок.
3. Оформление примерного расчета экономической эффективности бартерной сделки.

1.8.2 Краткое содержание вопросов

1. Сущность товарообменных операций и первичная учетная документация по их оформлению

Существуют различные виды сделок, осуществляемых путем товарообмена. Следует, в частности, различать сделки, оформленные договорами мены или бартера, и операции по зачету взаимных требований. В двух этих ситуациях меняются учет и налогообложение хозяйственных операций.

Классическая товарообменная сделка совершается, когда один актив (группа активов) обменивается на другой актив (группу активов). Такая сделка служит реализации целей, достижение которых другими способами зачастую невозможно. При этом обмен - операция вспомогательная, стороны договора, как правило, не ставят задачи извлечь прибыль, а обмениваемые товары признаются равноценными. В обозначении конкретной суммы сделки нет необходимости, поскольку товары предполагаются равноценными. Важно определить лишь номенклатуру обмениваемых активов. Именно это условие существенно при классическом обмене.

Товарообменная сделка не может быть типовой в текущей деятельности коммерческой организации, так как это не соответствует основной цели ее создания - извлечению прибыли. Заключение подобных договоров скорее исключение, чем правило.

Тем не менее, операции по обмену товарами в последние годы получили широкое распространение, так как стороны могут осуществлять сделку без использования денежных средств.

Бартерные или товарообменные сделки - это сделки, в соответствии с которыми один товар обменивается на другой. В основе бартерных сделок лежат соглашения о взаимной поставке товаров в строго установленном количестве. Валюта в таких сделках не имеет самостоятельного значения, поскольку один товар обменивается на другой и оплата их стоимости не производится. Валюта в товарообменных операциях используется как средство для выполнения главной цели бартерной сделки - это обмен товаров по установленным коэффициентам.

Товарообменные (бартерные) сделки во внешнеэкономической деятельности доминируют в тех случаях, когда в одной из стран-контрагентов по сделке существуют и/или введены валютные или другие ограничения на проведение внешнеторговых операций. Кроме того, бартерные сделки используются преимущественно в случаях, когда спрос на товары определенных видов значительно превышает предложение. В такой форме бартерная сделка гарантирует покупательную силу одного товара по отношению к другим обмениваемым товарам. При этом, конечно, следует учитывать, что при отклонениях в качестве обмениваемых товаров необходим пересмотр товарных эквивалентов. Расчет по поставкам товаров производится в валюте, если цены на товары при проведении бартерных операций установлены в валюте. Однако валюта, получаемая поставщиком товара, зачисляется на особый счет. Экспортер может использовать эту валюту только на оплату встречного товара, предусмотренного товарообменной сделкой. Расчеты по бартерным сделкам, проводимые через коммерческие банки, осуществляются в следующих формах:

- обязательства на поставку встречного товара;
- встречных аккредитивов;
- особого счета.

Обязательства на поставку встречного товара используются по бартерным сделкам, в которых товарные эквиваленты устанавливаются без участия валюты (в натуральном выражении). Экспортер после отгрузки товара в адрес покупателя направляет одновременно импортеру через свой банк документы на этот отгруженный товар. Перечень документов обычно устанавливается сторонами в контракте на бартерную сделку. В целях избежания просрочки или невыполнения обусловленных поставок товаров одна из сторон может предусмотреть условия выдачи гарантии. В этом

случае гарантия обязывает сторону, нарушившую условия договора, оплатить разницу между стоимостью полученного и поставленного товара в - валюте товарообменной сделки.

По бартерным сделкам, в которых цены на товары устанавливаются в валюте и расчет которых по поставкам товаров производится также в валюте, взаимный зачет сумм, поступающих в оплату поставляемых товаров, осуществляется в банках на особых счетах. В этом случае в банках соответствующих стран открываются счета по каждой товарообменной сделке. Такая форма расчетов может рассматриваться как частичный клиринг, т.к. предусматривается равенство взаимных поставок. Поэтому по завершении сделки особые счета должны закрываться без образования сальдо. Порядок открытия и ведения особых счетов устанавливается участниками товарообменной сделки и банками, в которых открываются особые счета.

Расчеты по бартерным сделкам в форме встречных аккредитивов в основном используются в случаях, когда цены товаров в товарообменном контракте устанавливаются в иностранной валюте, но валюта, получаемая экспортером за поставленный товар, зачисляется на особый счет и может быть использована экспортером только на оплату встречного товара.

Расчет с использованием аккредитива производится в следующих формах:

- покупатель товара выставляет аккредитив в пользу продавца с условием, что суммы, подлежащие выплате экспортеру при представлении экспортером товарных документов в банк, не поступают в свободное распоряжение бенефициара, а зачисляются на особый счет в банк. Особый счет имеет целевое назначение и вся валюта, поступившая на этот счет, может быть использована только на оплату встречных поставок товаров стороны, открывшей аккредитив в пользу другой стороны по бартерному соглашению;

2. Учет бартерных сделок

При заключении внешнеэкономического бартерного договора каждая из сторон выступает одновременно как в роли продавца, так и в роли покупателя, поэтому бухгалтерский учет по бартерному договору сочетает учет приобретения импортных товаров и учет реализации экспортных товаров.

Большое значение для организации бухгалтерского учета играет оценка товаров, обмениваемых по бартерному контракту.

Для определения цены реализации обратимся к пункту 6.3 ПБУ 9/99:

«6.3. Величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), полученных организацией, величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией. Стоимость продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров)».

Таким образом, по бартерному контракту выручка начисляется по стоимости товаров, которые подлежат получению от иностранного поставщика. Стоимость этих товаров определяется исходя из условий заключенного внешнеторгового контракта.

Для определения цены приобретенных товаров обратимся к ПБУ 5/01 и ПБУ 6/01.

Пункт 10 ПБУ 5/01:

«10. фактической себестоимостью материально - производственных запасов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость материально - производственных запасов, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные материально - производственные запасы».

Если по бартерному контракту приобретаются основные средства, стоимость их определяется в соответствии с пунктом 11 ПБУ 6/01:

«11. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.

При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость основных средств, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств».

Как видно из приведенных нормативных документов полученные товары необходимо принимать к учету по контрактной цене передаваемых товаров, а выручку необходимо отражать по контрактной цене полученных товаров.

Если сторонами производится равноценный обмен и контрактом установлена одинаковая стоимость полученных и переданных товаров, то величина дебиторской и кредиторской задолженности у каждого участника бартерной сделки будет равной.

Важное значение для организации бухгалтерского учета играет и определение перехода права собственности на обмениваемые товары. В практической деятельности чаще других встречаются два варианта.

В соответствии с первым вариантом право собственности переходит к одной из сторон бартерного контракта после исполнения контрагентом обязательств по поставке товаров и перехода риска случайной гибели от поставщика товаров к покупателю, определение же перехода риска случайной гибели товаров производится в соответствии с Международными правилами толкования торговых терминов ИНКОТЕРМС.

Если бартерным контрактом предусмотрен именно такой порядок перехода права собственности:

§ импортные товары принимаются к учету на дату перехода риска случайной гибели товаров от иностранного поставщика к российскому покупателю;

§ начисление выручки и списание товаров, поставляемых взамен, отражается в учете на дату перехода риска случайной гибели товаров от российского поставщика к иностранному покупателю.

В соответствии со вторым вариантом право собственности на товары переходит после исполнения обязательств по поставке товаров обеими сторонами, поэтому списание экспортных товаров и принятие к учету импортных в бухгалтерском учете производится по дате более поздней отгрузки. Если сторонами контракта выбирается такой вариант, то момент перехода права собственности и риска случайной гибели товаров также должен быть оговорен в контракте.

Предположим, что обязательства по поставке товаров по бартерному контракту первым выполнил российский поставщик. В бухгалтерском учете необходимо сделать следующие записи:

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
45	41, 43	Отгружены перевозчику экспортные товары на основании транспортных накладных
44	60, 76	Отражены расходы по реализации экспортных товаров (на основании транспортных накладных, ГТД и тому подобному)
Бухгалтерские записи на дату перехода права собственности на товары к российской стороне		
07, 08, 10, 41	60	Приняты к учету импортные товары по стоимости переданных товарно-материальных ценностей
62	90-1	Начислена выручка за реализованные экспортные товары по стоимости полученных товаров
90-2	45	Списана фактическая стоимость отгруженных экспортных товаров
60	62	Погашена взаимная задолженность по бартерному контракту
07, 08, 10, 41	60, 76	Отражены расходы, связанные с приобретением импортных товаров (таможенные платежи, транспортные расходы)
19	76	Начислен НДС, подлежащий уплате на таможне (на основании ГТД)
19	76	Начислен акциз, подлежащий уплате на таможне (на основании ГТД)
76	51	Перечислен НДС, подлежащий уплате на таможне (на основании ГТД)
76	51	Перечислен акциз, подлежащий уплате на таможне (на основании ГТД)
68	19	Принята к вычету сумма НДС, фактически уплаченная на таможне
Бухгалтерские записи на последнее число месяца		
90-7	44	Списаны расходы по реализации экспортных товаров
90 (99)	99 (90)	Определен финансовый результат от реализации экспортных товаров

3. Оформление примерного расчета экономической эффективности бартерной сделки.

Экономическая эффективность товарообменных операций определяется также на основе сравнения, соотношения результата и затрат. Особенность товарообменной операции в том, что результатом ее будет стоимостная оценка полученных в обмен за поставленную продукцию товаров, работ, услуг. Разновидностью товарообменной операции является операция с давальческим сырьем (толлинг). Результатом для предприятия, которое перерабатывает иностранное сырье с уплатой за переработку готовой продукции, будет стоимость этой готовой продукции. Затратами для предприятия - переработчика сырья будут затраты, непосредственно связанные с переработкой и доставкой сырья и отправкой готовой продукции. По этой методике можно рассчитать показатели экономической эффективности других форм операций предприятия на внешнем рынке. Важнейшим этапом расчета является точное определение расходов и результата от соответствующей операции на внешнем рынке.

Экспорт товаров, работ, услуг при совершении бартерных сделок может быть осуществлен только после оформления паспорта бартерной сделки и представления данного паспорта в таможенные органы. После этого осуществляется таможенное оформление товаров, перемещаемых через таможенную границу в счет исполнения бартерной сделки.

Согласно указанному порядку паспорт - это документ контроля и учета бартерных сделок, совершаемых российскими лицами в соответствии с заключенными внешнеэкономическими договорами. По каждому заключенному договору оформляется один паспорт независимо от даты заключения договора. Если в договор вносятся изменения и дополнения, меняющие сведения, использованные при оформлении паспорта бартерной сделки, российские лица до начала таможенного оформления перемещения товаров обязаны переоформить паспорт.[10]

Для оформления паспорта подписанное и удостоверенное печатью заявление направляется уполномоченному МВЭС России (теперь Министерство экономического развития и торговли РФ) в регионе, где зарегистрировано российское лицо. Если сумма договора превышает в эквиваленте пять миллионов долларов США, паспорт бартерной сделки оформляется только в Управлении уполномоченного МВЭС России по Центральному району.

К заявлению должны быть приложены следующие документы:

- оригинал договора, изменения и (или) дополнения к договору, на основании которых был составлен паспорт, и их удостоверенные копии;
- оригинал и копия разрешения МВЭС России, выдаваемые в случаях, когда превышены сроки, в течение которых российские лица обязаны обеспечить ввоз на таможенную территорию РФ товаров, работ, услуг и когда иностранное лицо выполняет встречное обязательство способом, не предусматривающим ввоз на таможенную территорию РФ товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности;
- удостоверенная копия документа о государственной регистрации российского лица;
- копии учредительных документов (для юридических лиц и только при первом обращении в Управление уполномоченного МВЭС России в регионе за оформлением паспорта);
- копия документа, подтверждающего учет российского лица органами государственной статистики;
- копия международного договора РФ, если договор, на основании которого составлен данный паспорт, заключен во исполнение международного договора РФ;

- документы, подтверждающие исполнение части договора (копии грузовых таможенных деклараций, актов и других документов, свидетельствующих о выполнении работ, оказании услуг, передаче прав на результаты интеллектуальной деятельности), если паспорт составлен на основании договора, заключенного до вступления в действие Указа N 1209;

1.9 Лекция №9 (1 час)

Тема «Особенности учета отдельных валютных операций»

1.9.1 Вопросы лекции

1. Учет переводов в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям.
2. Учет прямых и портфельных инвестиций и других операций, относимых к операциям, связанным с движением капитала.

1.9.2 Краткое содержание вопросов

1. Учет переводов в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям.

Депозитные вклады учитываются в составе финансовых вложений организации (п. п. 2, 3 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н).

Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н, для учета финансовых вложений предназначен счет 58 "Финансовые вложения", а для учета депозитных вкладов - счет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 55-3 "Депозитные счета". Таким образом, организация может предусмотреть в своем рабочем плане счетов любой из вышеуказанных счетов. Заметим, что независимо от применяемого организацией счета депозитный вклад отражается в бухгалтерской отчетности в составе финансовых вложений, формируя в данном случае значение показателя строки "Краткосрочные финансовые вложения." Доходы в виде процентов, предусмотренных договором банковского вклада, могут учитываться ежемесячно в составе прочих (п. 34 ПБУ 19/02, п. п. 7, 16 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н). В бухгалтерском учете начисление причитающихся к получению процентов организация отражает по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-1 "Прочие доходы".

В данном случае организация открывает депозитный вклад в иностранной валюте. Согласно п. п. 4, 5, 6, 7 Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденного Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н, пересчет в рубли средств, размещенных в банковских вкладах, а также дебиторской задолженности банка по выплате процентов производится на дату совершения операции в иностранной валюте (на дату перечисления денежных средств банку, на дату возврата банком суммы вклада, на дату возникновения задолженности по процентам, на дату уплаты банком процентов) и на отчетные даты.

В результате изменения курса евро в бухгалтерском учете на даты указанного пересчета возникают положительные (отрицательные) курсовые разницы, которые учитываются в составе прочих доходов (расходов) (п. п. 3, 11, 12, 13 ПБУ 3/2006, п. 7 ПБУ 9/99, п. 11 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н).

Налог на прибыль организаций

В налоговом учете средства, зачисленные на депозитный счет, а также возвращенная банком сумма вклада не учитываются при исчислении налога на прибыль (п. 12 ст. 270, пп. 10 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса РФ). Курсовые разницы, возникающие от переоценки суммы депозитного вклада, учитываются в составе внереализационных доходов или расходов (п. 11 ст. 250, пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ). Указанные разницы возникают на отчетные даты и дату возврата банком суммы вклада (пп. 7 п. 4, п. 8 ст. 271, пп. 6 п. 7, п. 10 ст. 272 НК РФ). Заметим, что курсовые разницы от переоценки суммы вклада признаются в налоговом учете независимо от применяемого метода учета доходов и расходов (метода начисления или кассового метода) (п. 1 Письма Минфина России от 26.08.2002 N 04-02-06/3/61, Письмо Минфина России от 06.05.2008 N 03-11-04/2/81).

2. Учет прямых и портфельных инвестиций и других операций, относимых к операциям, связанным с движением капитала.

Основными целями учёта долгосрочных инвестиций являются:

- . Своевременное, полное и достоверное отражение всех произведённых расходов при строительстве объектов по их видам и учитываемым объектам;
- . Обеспечение контроля за ходом строительства, вводом в действие производственных мощностей и объектов основных средств;
- . Правильное определение и отражение инвентарной стоимости вводимых в действие и приобретённых объектов основных средств, земельных участков, объектов природопользования и нематериальных активов
- . Осуществление контроля за наличием и использованием источников финансирования долгосрочных инвестиций.

Учет долгосрочных инвестиций ведется по фактическим расходам:

- . В целом по строительству и по отдельным объектам (зданию, сооружению и т.д.), входящим в него;
- . По приобретенным отдельным объектам основных средств, земельным участкам, объектам природопользования и нематериальным активам.

При строительстве объектов застройщик ведёт учёт затрат нарастающим итогом с начала строительства в разрезе отчётных периодов до ввода объектов в действие или полного производства соответствующих работ и затрат.

Наряду с учётом затрат по фактической стоимости застройщик независимо от способа производства строительных работ ведёт учёт производственных капитальных вложений по договорной стоимости.

При организации учёта затрат по строительству объектов застройщику необходимо предусматривать получение информации о воспроизводственной и технологической структуре затрат, способе производства строительных работ, а также предназначении строящихся объектов и иных приобретений.

Бухгалтерский учёт долгосрочных инвестиций ведут на счёте 08

«Вложения во внеоборотные активы». На этом счёте отражают инвестиции по их видам на специально открываемых субсчетах:

1. «Приобретение земельных участков»;
2. «Приобретение объектов природопользования»;
3. «Строительство объектов основных средств»;
4. «Приобретение отдельных объектов основных средств»;
5. «Приобретение нематериальных активов»;
6. «Перевод молодняка животных в основное стадо»;
7. «Приобретение взрослых животных и др.

На субсчёте 08-1 «Приобретение земельных участков» учитываются затраты по приобретению в собственность организации земельных участков;

на субсчёте 08-2 «Приобретение объектов природопользования» -

затраты по приобретению в собственность организации объектов природопользования;

на субсчёте 08-3 «Строительство объектов основных средств» -

затраты по возведению зданий и сооружений, монтажу оборудования, стоимость переданного в монтаж оборудования и другие расходы, предусмотренные сметами, сметно-финансовыми расчетами и титульными списками на капитальное строительство (независимо от того, осуществляется это строительство подрядным или хозяйственным способом);

на субсчёте 08-4 «Приобретение отдельных объектов основных средств»-затраты по приобретению оборудования, машин, инструмента, инвентаря и

Сальдо по счёту 08 отражает величину капитальных вложений

организации в незавершённое строительство и приобретение основных средств и нематериальных активов, а также сумму незаконченных затрат по формированию основного стада. С 1 января 2000 г. к незавершённым капитальным объектам относят объекты недвижимости, не прошедшие государственную регистрацию.

Аналитический учёт по счёту 08 ведётся по каждому строящемуся или приобретённому объекту, а также по видам животных.

По затратам, связанным со строительством и приобретением основных средств, построение аналитического учёта должно обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы и реконструкцию, буровые работы, монтаж оборудования, оборудование, требующее монтажа, оборудование, не требующее монтажа, а также на инструменты и инвентарь, предусмотренные сметами на капитальное строительство, проектно-изыскательские работы, прочие затраты по капитальным вложениям.

Для аналитического учёта затрат по видам и составу капитальных вложений используют следующие ведомости:

№18 – для учёта затрат по незаконченным, несданным работам, затрат отчётного периода и сначала года, а также списанных сумм по введённым в эксплуатацию объектам;

№18-1 – для учёта затрат, составляющих первоначальную стоимость сданных в эксплуатацию объектов по их видам.

Кроме того, могут использоваться журналы-ордера №10/1, 13, 16.

При приобретении финансовые инвестиции оцениваются по покупной стоимости, включая расходы непосредственно связанные с приобретением, такие как брокерское вознаграждение, вознаграждение за банковские услуги, комиссионные услуги фондовой биржи.

Приобретение финансовых инвестиций по стоимости, включающей проценты, дивиденды, начисленные за период до момента приобретения, в учете отражается по покупной стоимости, уменьшенной на величину оплаченного покупателем продавцу процента. Разница между покупной стоимостью и стоимостью погашения инвестиции в ценные бумаги (скидка или премия, возникающие при приобретении) амортизируется инвестором в течение периода их владения. Краткосрочные финансовые инвестиции могут учитываться в бухгалтерском балансе либо по текущей стоимости, либо по наименьшей оценке из покупной и текущей стоимости. Если краткосрочные финансовые инвестиции учитываются по текущей (рыночной) стоимости, то возникает необходимость периодически учитывать изменения этой стоимости, следя, к примеру, за данными котировки имеющихся инвестиций на фондовой бирже. Изменение стоимости краткосрочных финансовых инвестиций в сторону увеличения признается как доход, а в сторону уменьшения - как расход в том отчетном периоде, в котором возникли эти изменения.

Если краткосрочные финансовые инвестиции учитываются по наименьшей оценке из покупной и текущей стоимости, балансовая стоимость может определяться на основе:

- совокупного портфеля в целом;
- совокупного портфеля по видам инвестиций;
- отдельной инвестиции.

При этом, в случае если покупная стоимость будет выше текущей (рыночной), разница между стоимостями признается расходом, если же покупная стоимость будет ниже текущей (рыночной), разница - признается доходом. Первый вариант предполагает определять балансовую стоимость краткосрочных финансовых инвестиций на основе совокупного портфеля в целом - по наименьшей оценке из покупной и текущей стоимости.

Второй вариант предполагает определять балансовую стоимость краткосрочных финансовых инвестиций на основе совокупного портфеля по видам инвестиций. Например, отдельно по портфелю акций и отдельно по портфелю облигаций. Третий вариант предполагает определять балансовую стоимость краткосрочных финансовых инвестиций на основе отдельно взятой инвестиции. В учетной политике в части краткосрочных финансовых инвестиций необходимо установить периодичность отражения изменения стоимости имеющихся краткосрочных финансовых инвестиций и основание для отражения изменений (либо на основе котируемой на биржевом или внебиржевом рынке цены, либо по справедливой расчетной рыночной стоимости, определенной по согласованию сторон исходя из доходности ценной бумаги). Долгосрочные финансовые инвестиции учитываются в бухгалтерском балансе по:

- покупной стоимости;
- стоимости с учетом переоценки;
 - наименьшей оценке из покупной и текущей стоимости, определяемой на основе портфеля ценных бумаг.

Для переоценки долгосрочных финансовых инвестиций необходимо определить периодичность переоценки и учесть при этом то, что инвестиции одного вида должны переоцениваться одновременно.

В случае необратимого снижения стоимости долгосрочных финансовых инвестиций, их балансовая стоимость должна быть пересмотрена. Такое снижение стоимости определяется и учитывается для каждой инвестиции отдельно. При этом принимается во внимание разновидность риска и величина доли инвестора в инвестируемом субъекте.

При выбытии финансовых инвестиций разницу между полученным доходом от продажи и балансовой стоимостью, за вычетом расходов (услуги брокера или дилера), признают как доход или расход. Период владения финансовыми инвестициями может быть пересмотрен хозяйствующим субъектом или измениться по независящим от него причинам, в связи с чем возникает необходимость перевода финансовых инвестиций из одной категории в другую: долгосрочных в краткосрочные и наоборот. Например, предприятие приобрело инвестиции с целью реализации их в ближайшем будущем, а затем решило оставить их и учитывать как долгосрочные финансовые инвестиции.

Перевод краткосрочных финансовых инвестиций в категорию долгосрочных осуществляется по:

- наименьшей оценке из покупной и текущей стоимости;
- текущей стоимости, если они были ранее отражены по этой стоимости.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

2.1 Практическое занятие № 1 (2 часа).

Тема: «Система валютного регулирования и валютного контроля»

2.1.1 Задание для работы:

1. Определите курсовую разницу: курс доллара на 31.06.13г. составил 34 руб. по курсу ЦБ РФ, на 1.07.13г. курс составил 35 руб. На счете находится 1000 долларов.

2. Отрадите на счетах бухгалтерского учета курсовую разницу, выявленную на момент составления бухгалтерской отчетности. На валютном счете 2000 евро, курс на момент их зачисления на валютный счет составлял 40 руб. за евро, а на 31.12.13г. курс евро составил 43 рубля за евро.

3. Отрадите на счетах бухгалтерского учета курсовую разницу, выявленную на момент составления бухгалтерской отчетности. На валютном счете 3000 долларов, курс на момент их зачисления на валютный счет составлял 34 руб. за доллар, а на 31.12.13г. курс доллара составил 31 рубль за доллар.

2.1.2 Краткое описание проводимого занятия:

Опрос лекционного материала. Опрос вопросов, заявленных на самостоятельное изучение. Решение предлагаемых задач в рамках темы практического занятия.

2.1.3 Результаты и выводы:

На основе навыков, полученных в ходе практического занятия студенты могут самостоятельно определять и отражать в учете курсовую разницу перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

2.2 Практическое занятие № 2 (1 час).

Тема: «Особенности ведения бухгалтерского учета имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»

2.2.1 Задание для работы:

1. По договору купли-продажи организация приобрела у другой организации производственное оборудование, которое оценено сторонами сделки в 3000 долл. США. Согласно условиям договора покупатель должен оплатить оборудование по официальному курсу доллара США к рублю, установленному Банком России на дату платежа, не позже одного месяца со дня получения им имущества. Право собственности на оборудование переходит к покупателю в момент передачи его продавцом.

Передача основного средства покупателю состоялась 8 февраля 2012 г. В эксплуатацию оно введено 14 февраля, а оплачено - 28 февраля. Предположим, что официальный курс доллара к рублю на 8 февраля 2012 г. составляет 26,5 руб., а на 28 февраля - 26 руб.

2. Организация приобрела объект основных средств, стоимостью 800 евро. Курс евро на момент поступления объекта составил 45 рублей, а на момент перечисления денежных средств поставщику курс евро составил 47 рублей. Составить бухгалтерские записи и определить курсовую разницу.

3. Организация приобрела материалы, стоимостью 200 евро. Курс евро на момент поступления объекта составил 46 рублей, а на момент перечисления денежных средств поставщику курс евро составил 44 рублей. Составить бухгалтерские записи и определить курсовую разницу.

2.2.2 Краткое описание проводимого занятия:

Опрос лекционного материала. Опрос вопросов, заявленных на самостоятельное изучение. Решение предлагаемых задач в рамках темы практического занятия.

2.2.3 Результаты и выводы:

На основе навыков, полученных в ходе практического занятия студенты могут самостоятельно определять и отражать в учете курсовую разницу при поступления активов и возникновения обязательств.

2.3 Практическое занятие № 3 (1 час).

Тема: «Учет операций с наличной иностранной валютой, платежными картами и дорожными чеками»

2.3.1 Задание для работы:

1. Заказчик оплатил стоимость работ авансом. Сумма аванса в размере 78 000 руб. (3000 долл. США х 26 руб.) зачислена на расчетный счет организации 26 января 2013 г.

Ремонтные работы выполнены организацией в феврале 2013 г., что подтверждается подписанным сторонами актом от 20.02.2013.

2. Выданы дорожные чеки на сумму 4000 евро. На день выдачи дорожных чеков курс евро 45 руб., неизрасходованные дорожные чеки сданы в организацию – 300 евро, курс евро на момент сдачи дорожных чеков составил 44 руб. Составить бухгалтерские записи.

3. Сумма средств на платежной карте 3000 долларов, израсходовано 2600 долларов. На день выдачи карты курс доллара составлял 34 руб., при возвращении платежной карты курс доллара составлял 37 руб. Составить бухгалтерские записи.

2.3.2 Краткое описание проводимого занятия:

Опрос лекционного материала. Опрос вопросов, заявленных на самостоятельное изучение. Решение предлагаемых задач в рамках темы практического занятия.

2.3.3 Результаты и выводы:

На основе навыков, полученных в ходе практического занятия, студенты могут самостоятельно определять и отражать в учете курсовую разницу, возникающую при расчете чеками и платежными картами.

2.4 Практическое занятие № 4 (1 час).

Тема: «Учет расчетов с дебиторами и кредиторами в иностранной валюте»

2.4.1 Задание для работы:

1. ООО «Актив» заключило контракт с польской компанией о продаже собственной продукции на сумму 10 000 евро. Договором предусмотрена отгрузка после получения 30-процентной предоплаты. Аванс от польского контрагента в сумме 3000 евро (10 000 EUR X 30%) поступил на валютный счет 26 марта 2012 года. Курс в этот день составлял 36,5050 руб./EUR. А курс на 31 марта (отчетную дату), был равен 36,2560 руб./EUR.

2. Российский завод закупил технологическую линию в Германии. С иностранным поставщиком был также заключен договор на обслуживание указанной линии. По заказу российской стороны немецкие специалисты осуществили ремонтные и профилактические работы, по окончании которых стороны подписали акт. Стоимость работ - 10 000 долларов США. Курс доллара снизился с 35 рубля до 33 рублей за доллар. Составьте бухгалтерские записи.

2.4.2 Краткое описание проводимого занятия:

Опрос лекционного материала. Опрос вопросов, заявленных на самостоятельное изучение. Решение предлагаемых задач в рамках темы практического занятия.

2.4.3 Результаты и выводы:

На основе навыков, полученных в ходе практического занятия, студенты могут самостоятельно определять и отражать в учете курсовую разницу, возникающую при расчетах с дебиторами и кредиторами.

2.5 Практическое занятие № 5 (1 час).

Тема: «Учет экспортных операций»

2.5.1 Задание для работы:

1. Организация реализует продукцию на сумму 15000 евро в том числе НДС, себестоимость продукции составляет 160000 руб. Курс евро на момент отражения выручки в учете составляет 45 руб., а на момент оплаты 47 руб. Составить бухгалтерские записи, определить курсовую разницу.

2. Организация реализует продукцию на сумму 7000 долларов без НДС, себестоимость продукции составляет 300000 руб. Таможенные пошлины – 150000 руб. Курс доллара на момент отражения выручки в учете составляет 35 руб., а на момент оплаты 34 руб. Составить бухгалтерские записи, определить курсовую разницу и финансовый результат.

3. Организация реализует продукцию на сумму 45000 евро в том числе НДС. Прямые расходы на производство продукции составили 430000 руб., общехозяйственные 100000 руб. Расходы на продажу 50000 руб. Курс евро на момент отражения выручки в учете составляет 46 руб., а на момент оплаты 44 руб. Составить бухгалтерские записи, определить курсовую разницу.

2.5.2 Краткое описание проводимого занятия:

Опрос лекционного материала. Опрос вопросов, заявленных на самостоятельное изучение. Решение предлагаемых задач в рамках темы практического занятия.

2.5.3 Результаты и выводы:

На основе навыков, полученных в ходе практического занятия, студенты могут самостоятельно определять и отражать в учете курсовую разницу, возникающую при экспортных операциях.

2.6 Практическое занятие № 6 (1 час).

Тема: «Учет импортных операций»

2.6.1 Задание для работы:

1. Организация приобретает продукцию у иностранного поставщика на сумму 25000 евро в том числе НДС. Курс евро на момент поступления продукции составляет 45 руб., а на момент оплаты 47 руб. Составить бухгалтерские записи, определить курсовую разницу.

2. Организация приобретает материалы на сумму 17000 долларов без НДС. Таможенные пошлины – 15000 руб. Курс доллара на момент принятия к учету материалов составляет 35 руб., а на момент оплаты 34 руб. Составить бухгалтерские записи, определить курсовую разницу и финансовый результат.

3. Российская организация заключила контракт с иностранной консалтинговой фирмой на получение консультационных услуг по вопросам составления бухгалтерской отчетности по международным стандартам.

Письменные рекомендации консалтинговой фирмы получены по международной почте.

Наличие письменных рекомендаций в данном случае, подтверждает факт оказания услуг.

Местом реализации консультационных услуг в соответствии со статьей 148 НК РФ является Российская Федерация, следовательно, из выручки иностранной фирмы удерживается НДС.

В целях исчисления налога на прибыль консультационные услуги не приводят к созданию постоянного представительства и не подлежат обложению налогом на прибыль в соответствии со статьей 309 НК РФ. Поэтому налог на прибыль не удерживается.

Стоимость консультационных услуг 3 000 долларов плюс НДС - 600 долларов.

Составить бухгалтерские записи.

2.6.2 Краткое описание проводимого занятия:

Опрос лекционного материала. Опрос вопросов, заявленных на самостоятельное изучение. Решение предлагаемых задач в рамках темы практического занятия.

2.6.3 Результаты и выводы:

На основе навыков, полученных в ходе практического занятия, студенты могут самостоятельно определять и отражать в учете курсовую разницу, возникающую при импортных операциях.

2.7 Практическое занятие № 7 (1 час).

Тема: «Учет кредитов и займов в иностранной валюте»

2.7.1 Задание для работы:

1. Организация взяла кредит в иностранной валюте в сумме 5000 евро, сроком на 6 месяцев под 13 % годовых. Курс евро на момент поступления кредита на валютный счет – 46 руб., а на момент погашения 45 руб. Составить бухгалтерские записи.

2. Организация взяла кредит в иностранной валюте в сумме 15000 долларов, сроком на 2 года под 17 % годовых. Курс доллара на момент поступления кредита на валютный счет – 35 руб., а на момент погашения 37 руб. Составить бухгалтерские записи.

3. Организация взяла кредит в иностранной валюте в сумме 1000 евро, сроком на 12 месяцев под 12 % годовых. Курс евро на момент поступления кредита на валютный счет – 48 руб., а на момент погашения 45 руб. Составить бухгалтерские записи.

2.7.2 Краткое описание проводимого занятия:

Опрос лекционного материала. Опрос вопросов, заявленных на самостоятельное изучение. Решение предлагаемых задач в рамках темы практического занятия.

2.7.3 Результаты и выводы:

На основе навыков, полученных в ходе практического занятия, студенты могут самостоятельно определять и отражать в учете курсовую разницу, возникающую при кредитных операциях.

2.8 Практическое занятие № 8 (1 час).

Тема: «Организация учета внешнеторговых бартерных сделок»

2.8.1 Задание для работы:

1. Организация осуществляет товарообменную операцию. Меняет товар балансовой стоимостью 3000 евро на материалы балансовой стоимостью 3100 евро. Курс евро на момент возникновения обязательств – 45 руб., а на момент их погашения – 46 руб. Составить бухгалтерские записи.

2. Организация осуществляет товарообменную операцию. Меняет объект основных средств балансовой стоимостью 1000 евро на материалы балансовой стоимостью 1100 евро. Курс евро на момент возникновения обязательств – 47 руб., а на момент их погашения – 43 руб. Составить бухгалтерские записи.

3. Организация осуществляет товарообменную операцию. Меняет материалы балансовой стоимостью 200000 руб. на материалы балансовой стоимостью 1100 евро. Курс евро на момент возникновения обязательств – 45 руб., а на момент их погашения – 46 руб. Составить бухгалтерские записи.

2.8.2 Краткое описание проводимого занятия:

Опрос лекционного материала. Опрос вопросов, заявленных на самостоятельное изучение. Решение предлагаемых задач в рамках темы практического занятия.

2.8.3 Результаты и выводы:

На основе навыков, полученных в ходе практического занятия, студенты могут самостоятельно определять и отражать в учете курсовую разницу, возникающую при бартерных сделках.

2.9 Практическое занятие № 9 (1 час).

Тема: «Особенности учета отдельных валютных операций»

2.9.1 Задание для работы:

1. Организация получила технику по договору лизинга. Погашение лизинговых платежей осуществляется в иностранной валюте. Стоимость договора лизинга 12000 евро. Курс евро на момент поступления техники 45 руб., а на момент осуществления первого лизингового платежа- 47 руб. Составить бухгалтерские записи.

2. Организация приобрела акции за 2000 евро, доход по акциям составил в отчетном периоде 100 евро. Курс евро на момент приобретения акций составил 45 руб., а на момент отражения в отчетности- 46 руб. Составить бухгалтерские записи.

3. Организация приобрела объект основных средств за 8000 евро, в том числе НДС. Курс евро на момент приобретения составил 45 руб., а на момент погашения задолженности- 46 руб. Составить бухгалтерские записи.

2.9.2 Краткое описание проводимого занятия:

Опрос лекционного материала. Опрос вопросов, заявленных на самостоятельное изучение. Решение предлагаемых задач в рамках темы практического занятия.

2.9.3 Результаты и выводы:

На основе навыков, полученных в ходе практического занятия, студенты могут самостоятельно определять и отражать в учете курсовую разницу, возникающую при лизинговых операциях и операций, связанных с инвестициями.