

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПОШАГОВО

Начисление курсовых разниц

На последнюю дату месяца

Условия:

- КЦБ на дату предыдущего пересчета 24.36 руб./USD
- КЦБ на конец месяца 24.26 руб./USD
- Сальдо 15.11 \$ 2,500,000.00
- Сальдо 52.1 \$ 120,000.00
- Сальдо 60.11 \$ 20,000.00
- Сальдо 62.11 \$ 1,200,000.00
- Сальдо 75.11 \$ 200,000.00
- **Сальдо 51** **RUR 10,000,000**

Шаг 1 Расчет разницы курсов

$$24.26 - 24.36 = -0.1$$

КЦБ упал

Шаг 2 Влияние на счета.

Смотрим на тип счета:

Активные 15.11, 52.1, 62.11, 75.11. Уменьшение КЦБ приводит к уменьшению рублевого покрытия и, как следствие, уменьшает рублевую стоимость актива. Поэтому для активных счетов уменьшение КЦБ приводит к начислению ОКР (Отрицательной Курсовой Разницы). Отнесение ОКР производится в дебет счета 91.2 в корреспонденции с активным счетом.

Шаг 3 Начисление ОКР

RUR RUR, USD

$$91.2 - 15.11 - 250\ 000$$

Счет 15.11 в USD

Дебет	Кредит
СНД 2,500,000	

Сальдо после начисления ОКР не изменилось

Счет 15.11 в RUR

Дебет	Кредит
СНД 60,900,000	
	КО 250,000
СКД 60,650,000	

Сальдо после начисления ОКР изменилось

Шаг 4 Проверка

Проверка правильности операции

$$60,650,000:2,500,000=24.26$$

Правило: В любой момент рублевое покрытие, поделенное на валютную сумму, дает КЦБ, действующий на этот момент.

Шаг 2 Влияние на счета.

Пассивные 60.11. Уменьшение КЦБ приводит к уменьшению рублевого покрытия и, как следствие, уменьшает рублевую стоимость обязательства. Поэтому для пассивных счетов уменьшение КЦБ приводит к начислению ПКР (Положительной Курсовой Разницы). Отнесение ПКР производится в кредит счета 91.2 в корреспонденции с пассивным счетом.

Шаг 3 Начисление ОКР

RUR RUR, USD
60.11-91.2 - 2 000

Счет 60.11 в USD

Дебет	Кредит
СНД 20,000	

Сальдо после начисления ПКР не изменилось

Счет 60.11 в RUR

Дебет	Кредит
	СНК 487,200
ДО 2,000	
	СКК 485,200

Сальдо после начисления ПКР изменилось

Шаг 4 Проверка

Проверка правильности операции

$$485,200:2,000=24.26$$

Правило: В любой момент рублевое покрытие, поделенное на валютную сумму, дает КЦБ, действующий на этот момент.

Шаг 5 Самостоятельно пересчитать оставшиеся счета

Перед подвижкой валюты

На дату подвижки по счету 15.11 КЦБ 20.16 руб./USD. После Начисления КР произведено списание на претензии \$200,000.00.

Шаг 1 Расчет разницы курсов

$$24.16 - 24.26 = -0.1$$

КЦБ упал

Шаг 2 Влияние на счета.

Смотрим на тип счета:

Активные 15.11, 52.1, 62.11, 75.11. Уменьшение КЦБ приводит к уменьшению рублевого покрытия и, как следствие, уменьшает рублевую стоимость актива. Поэтому для активных счетов уменьшение КЦБ приводит к начислению ОКР (Отрицательной Курсовой Разницы). Отнесение ОКР производится в дебет счета 91.2 в корреспонденции с активным счетом.

Шаг 3 Начисление ОКР

RUR RUR, USD

$$91.2 - 15.11 - 250\,000$$

Счет 15.11 в USD

Дебет	Кредит
СНД 2,500,000	

Сальдо после начисления ОКР не изменилось

Счет 15.11 в RUR

Дебет	Кредит
СНД 60,650,000	
	КО 250,000
СКД 60,400,000	

Сальдо после начисления ОКР изменилось

Шаг 4 Проверка

Проверка правильности операции

$$60,400,000 : 2,500,000 = 24.16$$

Правило: В любой момент рублевое покрытие, поделенное на валютную сумму, дает КЦБ, действующий на этот момент.

Шаг 5 Самостоятельно конвертировать \$20,000.00 в ЕВРО на ту же дату.

КЦБ доллар = 24.16 руб. / USD

КЦБ евро = 36.50 руб. / EUR

Рублевое покрытие $20,000 \cdot 24.16 = 483,200$
Покупка EUR по КЦБ $483,200 / 36.5 = 13,238.35$

Кросс-курс USD/EUR = $24.16 / 36.50 = 0.661918$
Сумма в евро по кросс-курсу
 $\$20,000.00 \cdot 0.661918 = \text{EUR} 13,238.36$ (покрытие $13,238.36 \cdot 36.5 = 483,200$)

Согласованный с банком курс конвертации 0.4
Сумма в евро по согласованному курсу
 $\$20,000.00 \cdot 0.5 = \text{EUR} 10,000.00$

Прибыль банка (Убыток фирмы)
 $(13,200 - 10,000) \cdot 36.5 = \mathbf{116\ 800\ \text{руб.}}$

ОКР по счету
RUR RUR USD
 $91.2 - 52.1 - (120,000 \cdot 0.1) = 12,000$ руб.

Счет 52.1 в USD

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
СНД 120,000	

Сальдо после начисления ОКР не изменилось

Счет 52.1 в RUR

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
СНД 2,911,200	
	КО 12,000
СКД 2,899,200	

$2,899,200 / 120000 = 24.16$

В чем заключается конвертация?

Фактически это сочетание двух операций:

- *продажа одной валюты (в нормальной ситуации появились бы рубли),*
- *приобретение другой валюты (в нормальной ситуации за рубли).*

При первой операции используется заниженный внутренний курс банка руб./USD по отношению к КЦБ. При второй операции используется завышенный внутренний курс банка руб./EUR по отношению к КЦБ. Естественно эти курсы мы не знаем. Известен коэффициент конвертации или отношения внутренних курсов. Ничего иного не остается, как воспользоваться кросс-курсом валют ЦБ, представляющим собой коэффициент конвертации ЦБ. Тогда на счет 52.11 должно бы быть зачислено 13,238.36 EUR. Рублевое покрытие 13,238.35 EUR по КЦБ 36.5 руб./EUR составляет 483,200 RUR.

Списание долларов со счета

EUR USD

52.11 – 52.1 - \$20,000.00 (20,000*24.16=483,200) → EUR 10,000.00 (10,000*36.5=365,000)

RUR RUR

EUR 13,238.35 (13,238.36 *36.5=483,200)

116,800

Разность покрытий – искомая величина убытка

Счет 52.1 в USD

Дебет	Кредит
СНД 120,000	
	КО 20,000
СКД 100,000	

Счет 52.1 в RUR

Дебет	Кредит
СНД 2,899,200	
	КО 483,200
СКД 2,416,000	

$$2,416,000/10,000=24,16$$

Счет 52.11 в EUR

Дебет	Кредит
СНД	
ДО 10,000	
СКД 10,000	

Счет 52.11 в RUR

Дебет	Кредит
СНД 0	
ДО 483,200 (13,238.36 по КЦБ)	
СКД 483,200	

483,200/10,000=48,32??? Проверка не дала КЦБ

Уберем убыток

91.2 – 52.11 – 116,800

Счет 52.11 в EUR

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
<i>СНД</i>	
<i>ДО 10,000</i>	
<i>СКД 10,000</i>	

Счет 52.11 в RUR

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
<i>СНД 0</i>	
<i>ДО 483,200 (13,238.36 по КЦБ)</i>	
	<i>КО 116,800</i>
<i>СКД 366,400</i>	

Проверка

$366,400/10,000=36.64$

Отличие от КЦБ в одну копейку обусловлено округлениями

Отразим финансовый результат операции

91.9 – 91.2 – 116,800

99 - 91.9 - 116,800

Продолжим операции, используя ту же логику

Для этого предположим, что внутренний курс при продаже долларов на 10% ниже КЦБ (этот курс можно выяснить в банке)

$$24.16/1.01=23.92$$

Тогда, используя внутренний коэффициент конверсии 0.5, можно найти внутренний курс покупки EUR.

$$23.92/0.5=47.84$$

Продадим доллары и получим рубли

Так как операция проходит в тот же день – курсовую разницу не начисляем.

Счет 52.1 в USD

Дебет	Кредит
СНД 100,000	
	КО 20,000
СКД 80,000	

Счет 52.1 в RUR

Дебет	Кредит
СНД 2,416,000	
	КО (20,000*24.16) 483,200
СКД 1,932,800	

Проверка

$$1,932,800/80,000=24.16$$

Списание обычно производят на счет 57, который ведут в валюте и в рублях.

USD USD

57 – 52.1 - \$20,000.00 (20,000*24,16=483,200)

RUR RUR

Счет 57 в USD

Дебет	Кредит
СНД 0	
ДО 20,000	
СКД 20,000	

Счет 57 в RUR

Дебет	Кредит
СНД 0	
ДО (20,000*24.16) 483,200	
СКД 483,200	

Сумма, зачисленная на рублевый счет, $(20,000 * 23.92) = 478,400$

RUR RUR
51 – 57 – 478,400

Счет 51

Дебет	Кредит
СНД 10,000,000	
ДО $(20,000 * 23.92)$ 478,400	
СКД 10,478,400	

Счет 57 в USD

Дебет	Кредит
СНД 0	
ДО 20,000	20,000
СКД 20,000	

Счет 57 в RUR

Дебет	Кредит
СНД 0	
ДО $(20,000 * 24.16)$ 483,200	
	КО 478,400
СКД 4,800	

Счет 57 в RUR должен закрыться. Закроем его дополнительным кредитовым оборотом на сумму 4,800.

RUR RUR
91.2 – 57 – 4,800 – Отражен убыток от операции
91.9 – 91.2 – 4,800 – Закрытие периода
99 – 91.9 – 4,800 – Финансовый результат

Комиссия банка рублевая 1% от зачисленной на р/с суммы

RUR RUR
91.2 – 76 – 4,784 – начисление комиссии
76 - 51 - 4,784 - списание комиссии с р/с
91.9 – 91.2 – 4,784 – закрытие периода
99 – 91.9 – 4,784 – финансовый результат

Счет 51

Дебет	Кредит
СНД 10,000,000	
ДО $(20,000 * 23.92)$ 478,400	
	КО 4,784
СКД 10,473,616	

Продадим рубли и получим евро

Для евро открыт счет 52.11, курсовую разницу по которому не начисляем, так все операции проходят в один день. КЦБ 36.5. Внутренний курс 47.84.

При покупке валюты принято использовать счет 76. ПокИВ. Смысл – счет позволяет в отличие от счета 57 вести аналитику по контрагентам (в частности по банку).

Следует обратить особое внимание на то, что на счете 76. ПокИВ сразу отражается задолженность банка по ИВ. То есть, счет ведется в двух валютах. Для покупки 10,000 EUR требуется списать с р/с сумму $(10,000 * 47.84 = 478,400)$

EUR RUR RUR
76. ПокИВ – 51 – 10,000 EUR -> 478,400RUR

Счет 51

Дебет	Кредит
СНД 10,473,616	
	КО 478,400
СКД 9,995,216	

Счет 76.ПокИВ в EUR

Дебет	Кредит
СНД 0	
ДО 10,000	
СКД 10,000	

Счет 76.ПокИВ в RUR

Дебет	Кредит
СНД 0	
ДО 478,400	
СКД 478,400	

Проверка

$478,400 / 10,000 = 47,84$ (КЦБ 36.5)

Необходим кредитовый оборот на сумму $(478,400 - 365,000) = 113,400$

RUR RUR
91.2 – 76. ПокИВ – 113,400
91.9 – 91.2 - 113,400
99 - 91.9 - 113,400

Счет 76.ПокИВ в RUR

Дебет	Кредит
СНД 0	
ДО 478,400	
	КО 113,400
СКД 365,000	

Проверка
 $365,000/10,000=36.5$

EUR RUR EUR RUR
52.11 - 76. ПокИв - 10,000 EUR --> $(10,000*36.5)=365,000RUR$

Счет 52.11 в EUR

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
<i>СНД 10,000</i>	
<i>ДО 10,000</i>	
<i>СКД 20,000</i>	

Счет 52.11 в RUR

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
<i>СНД 365,000</i>	
<i>ДО 365,000</i>	
<i>СКД 730,000</i>	

Проверка:

$730,000/20,000=36.5$

Счет 76.ПокИВ в EUR

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
<i>СНД 10,000</i>	
	<i>КО 10,000</i>
<i>СКД 0</i>	

Счет 76.ПокИВ в RUR

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
<i>СНД 365,400</i>	
	<i>КО 365,000</i>
<i>СКД 0</i>	

Комиссия банка 1% от купленной валюты списывается с р/с по КЦБ
 $(1,000*1%*36.5)=365$

91.2 - 76. КомБ - 365
76.КомБ - 51 - 365