

2007 Ведение кассовых операций в иностранной валюте

Материал предоставлен журналом ["Практическая бухгалтерия"](#) /

Сегодня многие фирмы работают не только на внутреннем российском рынке, но и на внешнем. Они экспортируют за рубеж товары и услуги, а также приобретают их за границей. Расчеты, в большинстве случаев идут в иностранной валюте. Значит, возникает необходимость вести учет валютных операций и ценностей, а также соблюдать предписания валютного законодательства.

Основным нормативным актом, регулирующим валютные операции в Российской Федерации, является Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Полномочия по определению порядка ведения кассовых операций возложены на Центральный Банк (ст. 34 Закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

К денежным средствам организаций в иностранной валюте относятся:

- наличные деньги в кассе в иностранной валюте (счет 50 «Касса», отдельный субсчет);
- средства на валютных счетах, открытых в уполномоченных банках (счет 52 «Валютные счета»);
- средства в иностранной валюте, в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и прочее (счет 55 «Специальные счета в банках», отдельный субсчет);
- денежные средства в иностранной валюте инкассированные, внесенные в кассы кредитных организаций, для зачисления на счета в банках, но по состоянию на отчетную дату не зачисленные по назначению (счет 57 «Переводы в пути», отдельный субсчет).

Особенности учета валюты

В нашей стране базовой валютой бухгалтерского учета является российский рубль. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организаций ведется в рублях (п. 1 ст. 8 Закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»). Причем это не зависит от вида валют, фактически использованных при совершении тех или иных операций.

Итак, для того чтобы правильно отразить в бухгалтерском учете хозяйственную операцию, совершенную в иностранной валюте, необходимо точно определить рублевую сумму этой операции. **Вы можете сделать это последовательно, проведя следующие действия:**

- определить дату операции (пересчета);
- уточнить курс Банка России, на дату операции (пересчета);
- умножить сумму валюты на ее курс по данным Банка России;
- при пересчете определить сумму курсовой разницы.

«Первичка» по валютной кассе

Наиболее распространенным источником поступления валютных средств в кассу предприятия является снятие наличной иностранной валюты с текущего счета в уполномоченном банке. Отметим, что наличную иностранную валюту можно использовать только для оплаты командировочных расходов сотрудников (ст. 9 Закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ). (Более подробную информацию по этому поводу вы найдете в № 12 «ПБ», 2006 г., стр. 42.) Так в каком же порядке должны отражаться все эти операции в бухгалтерском учете?

Прием валюты кассами предприятий и ее выдача из касс производится так же, как и по рублевым суммам. Таким образом, отсутствие записей о принятой в кассу иностранной валюте в единой кассовой книге может быть расценено как неоприходование (или неполное оприходование) в кассу денежной наличности. В свою очередь, это может привести к наложению на предприятие штрафных санкций.

Кассиру необходимо вести аналитический учет по каждому виду иностранной валюты, находящейся в кассе. Учет валютных операций и валютных ценностей ведется в той же системе счетов, что и учет рублевых операций и ценностей. При этом расчеты в иностранной валюте лучше учитывать обособленно, на специально открываемых субсчетах. Помимо обычных составляющих учетные записи на этих субсчетах должны также включать валютный курс, который используется для расчета рублевого эквивалента операций, отражаемых данными записями.

Отметим, что рубли – не единственная денежная единица, используемая в системе бухгалтерского учета. Параллельно с записями в рублях денежные средства на валютных счетах, операции в иностранной валюте должны отражаться в валюте расчетов и платежей по ее номиналу. Для этого можно использовать различные способы организации записей: вторые комплекты учетных регистров, запись данных дробью, включение в формы документов дополнительных показателей и т. п. Главное в них не форма, а содержание.

Курсовые разницы по валютной кассе

За тот период, пока иностранная валюта находится в кассе предприятия курс валют, установленный Банком России, может измениться. Тогда, возникают курсовые разницы. Если записи в кассовой книге по приходу и расходу одной и той же суммы в иностранной валюте будут произведены по разным курсам, то, очевидно, что рублевый остаток по кассовой книге не будет соответствовать реальному остатку денежных средств в кассе. Именно по этой причине в кассовой книге необходимо делать дополнительные записи, связанные с отражением курсовой разницы.

Согласно пункту 7 ПБУ 3/2006, стоимость иностранной валюты в рубли пересчитывают либо на дату совершения операции (день поступления, выдачи денежных средств из кассы), либо на дату составления бухгалтерской отчетности. Напомним, что организация должна составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал нарастающим итогом с начала отчетного года (п. 48 ПБУ 4/99). Помимо этого стоимость остатка денежных знаков в кассе предприятия можно пересчитать и по мере изменения курса иностранных валют, согласно котировкам Центрального банка России. Выбор конкретного способа остается за фирмой. Это решение надо будет отразить в учетной политике компании.

Если операции по кассе в организации проводятся нечасто, то выгоднее применять способ учета курсовых разниц на дату составления бухгалтерской отчетности. Иначе придется ежедневно пересчитывать валюту и оформлять новые листы кассовой книги. Если же движение денег в кассе происходит ежедневно, то можно делать пересчет по мере изменения курса валют.

Следует так же обратить внимание на то, что отражение курсовой разницы не является поступлением или расходом наличной иностранной валюты. Это только изменение ее рублевого эквивалента в зависимости от роста (падения) курса валюты по отношению к рублю. Поэтому оформлять такие операции следует мемориальными ордерами, а не приходными и расходными кассовыми документами.

Рассмотрим отражение курсовой разницы в бухучете на конкретном примере.

Пример

ООО «Одуванчик» 27 сентября 2006 года получило в банке 2000 долл. США для оплаты командировочных расходов.

Официальный курс долл. США, установленный Центральным банком РФ, составил (цифры условные):

- на день оприходования валюты в кассу – 26,73 руб./USD;
- на день выдачи под отчет 28 сентября – 26,79 руб./USD;
- на 30 сентября 2006 года (дату составления отчетности) – 26,75 руб./USD.

Бухгалтер ООО «Одуванчик» сделал следующие записи:

27 сентября 2006 года

Дебет 50 субсчет «Доллары США» Кредит 52

– 53 460 руб. (2000 USD x 26,73 руб./USD) – оприходована наличная валюта;

28 сентября 2006 года

Дебет 50 субсчет «Доллары США» Кредит 91-1 «Прочие доходы»

– 120 руб. ((26,79 руб./USD – 26,73 руб./USD) x 2000 USD) – отражена положительная курсовая разница.

Дебет 71 Кредит 50 субсчет «Доллары США»

– 50 901 руб. (1900 USD x 26,79 руб./USD) – выдана наличная валюта под отчет;

30 сентября 2006 года

Дебет 91-2 «Прочие расходы» Кредит 50

– 4 руб. ((26,79 руб./USD – 26,75 руб./USD) x (2000 USD – 1900 USD)) – отражена отрицательная курсовая разница.

Более подробную информацию по «некассовым» курсовым разницам вы найдете в № 6 «ПБ» за 2006 год (статья «Разберемся с курсовыми разницами»). Там же рассмотрен вопрос налогового учета курсовых разниц.

«Движение» валюты

В бухгалтерском учете движение наличной иностранной валюты в кассе отражается следующими проводками:

Дебет 50 Кредит 52

– получена с текущего валютного счета и принята к учету в кассу наличная иностранная валюта; приняты к учету дорожные чеки по номиналу;

Дебет 50 Кредит 91-1

– отражена положительная курсовая разница по остатку валюты в кассе;

Дебет 91-2 Кредит 50

– отражена отрицательная курсовая разница по остатку иностранной валюты в кассе;

Дебет 52 Кредит 50

– сдана наличная иностранная валюта в уполномоченный банк.

Для того чтобы избежать лишних записей, которые возникают при переоценке валюты, можно порекомендовать предприятиям способ, который будет давать некоторые преимущества. А именно: выдавать наличную валюту из кассы подотчетным лицам в день поступления денежных средств из банка, а так же сдавать в банк наличную валюту в день ее возврата подотчетными лицами.

Осторожно

Согласно статье 15.1. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, штраф за нарушение порядка ведения кассовых операций для организации составляет от 40 000 до 50 000 рублей, для должностных лиц – от 4000 до 5000 рублей.

Н. Круглова, налоговый консультант