

КОНВЕРТАЦИЯ ВАЛЮТЫ

1. Организация в качестве 100% аванса иностранному поставщику должна перечислить 12 000 евро. По согласованному между банком и организацией кросс-курсу банк 15.01.2005 конвертировал в евро соответствующую сумму долларов США, находящуюся на текущем валютном счете организации, и перечислил указанную сумму в евро поставщику.
2. Остаток на текущем валютном счете организации равен 20 000 долл. США (отражен в учете по курсу ЦБ РФ, установленному на последнюю отчетную дату (27,7487 руб/долл. США), в сумме 554 974 руб.).
3. Курс доллара США, установленный ЦБ РФ на 15.01.2005, равен 27,9469 руб/долл. США,
4. Курс евро на ту же дату — 36,6971 руб/евро.
5. Согласованный между банком и организацией кросс-курс доллара США к евро равен 0,75. Предположим, что на дату оприходования товара (через две недели после его оплаты) курс евро составляет 36,6580 руб/евро.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций, предусмотренных ст.ст.7, 8 и 11 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (ст.6 Федерального закона N 173-ФЗ).

При этом если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с указанным Федеральным законом, валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений (ч.2 ст.5 Федерального закона N 173-ФЗ).

Согласно п.2.1 Инструкции ЦБ РФ от 30.03.2004 N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" уполномоченные банки открывают резидентам (юридическим лицам и физическим лицам — индивидуальным предпринимателям) на основании договора банковского счета текущий валютный счет и в связи с этим одновременно транзитный валютный счет.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н, предназначен счет 52 "Валютные счета". Для обозначения текущего валютного счета организации может использоваться отдельный субсчет, например 52-1 "Текущий валютный счет".

Резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет (ч.7 ст.14 Федерального закона N 173-ФЗ). В данном случае под конверсионной операцией подразумевается покупка (продажа) резидентом одной иностранной валюты за другую иностранную валюту (Приложение N 2 к Инструкции ЦБ РФ от 15.06.2004 N 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций и оформления паспортов сделок").

Записи в бухгалтерском учете по валютным счетам организации, а также по операциям в иностранной валюте производятся в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. Одновременно указанные записи производятся в валюте расчетов и платежей (п.24 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н).

Датой совершения банковских операций по валютным счетам является дата зачисления денежных средств на валютный счет в кредитной организации или дата их списания с валютного счета (Приложение к Положению по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)).

Поскольку в рассматриваемой ситуации курс доллара США на дату списания валюты с текущего валютного счета вырос по сравнению с курсом, установленным на дату последней переоценки, в учете организации в составе прочих доходов подлежит отражению положительная курсовая разница на основании п.п.3, 7, 11, 12, 13 ПБУ 3/2006.

13. Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или прочие расходы (кроме случаев, предусмотренных пунктом 14 настоящего Положения).

Для учета прочих доходов Инструкцией по применению Плана счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-1 "Прочие доходы".

При перечислении 100% аванса иностранному поставщику кредитуются счет 52, субсчет 52-1, в корреспонденции с дебетом счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". При этом суммы перечисленных авансов отражаются на счете 60 обособленно. Обособленный учет может быть организован в аналитическом учете по счету 60.

Сумма, списанная банком с текущего валютного счета организации, составляет 16 000 долл. США (12 000 евро / 0,75 долл. США/евро). В рублевом эквиваленте

указанная сумма составляет 447 150 руб. (16 000 долл. США x 27,9469 руб/долл. США).

Убыток, образовавшийся в результате проведения конверсионной операции (приобретения суммы, равной 12 000 евро по кросс-курсу, превышающему кросс-курс доллара США к евро, рассчитанный исходя из курсов указанных валют, установленных ЦБ РФ ($27,9469 \text{ руб/долл. США} / 36,6971 \text{ руб/евро} = 0,761556 \text{ долл. США/евро}$)), равный 6785 руб. ($12\,000 \text{ евро} \times 36,6971 \text{ руб/евро} = 447\,150 \text{ руб.}$), учитывается в соответствии с п.11 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н, в составе операционных расходов (как убыток от операции по купле-продаже валюты) и отражается по дебету счета 91, субсчет 91-2 "Прочие расходы", в корреспонденции с кредитом счета 52, субсчет 52-1. Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии условий, перечисленных в п.16 ПБУ 10/99. В данном случае эти условия выполняются на дату перечисления денежных средств и, соответственно, на дату совершения конверсионной операции.

На дату перехода права собственности на ввозимый товар в учете организации его стоимость в рублевой оценке, рассчитанная исходя из курса ЦБ РФ на эту дату, отражается по дебету счета 41 "Товары" и кредиту счета 60 (Приложение к ПБУ 3/2006, п.п.4 — 6 ПБУ 3/2006). В дальнейшем пересчет стоимости товара после принятия его к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю не производится (п.10 ПБУ 3/2000).

Дебиторская задолженность поставщика, отраженная в учете организации по счету 60 в сумме 12 000 евро, равная в рублевой оценке 440 365 руб. ($12\,000 \text{ евро} \times 36,6971 \text{ руб/евро}$), в соответствии с п.7 ПБУ 3/2006 и Приложением к ПБУ 3/2006, подлежит пересчету в рубли по курсу на дату погашения этой задолженности и составляет, соответственно, 439 896 руб. ($12\,000 \text{ евро} \times 36,6580 \text{ руб/евро}$).

В рассматриваемом случае в результате изменения курса иностранной валюты в период между датой возникновения дебиторской задолженности поставщика и датой ее погашения у организации возникает отрицательная курсовая разница в сумме 469 руб. ($440\,365 \text{ руб.} - 439\,896 \text{ руб.}$) (п.п.3, 11, 12 ПБУ 3/2000). Данная разница на основании п.13 ПБУ 3/2006 включается в состав прочих расходов и в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 91, субсчет 91-2, в корреспонденции с кредитом счета 60.

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражена положительная курсовая разница от переоценки валюты на текущем валютном счете USD ((27,9469 - 27,7487) x 20 000) <*>	52-1	91-1	3 964	Бухгалтерская справка-расчет

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Перечислена иностранная валюта в качестве 100% аванса по валютному контракту EUR (12 000 x 0,761556 x 27,9469)	60	52-1	440 365	Выписка банка по текущему валютному счету, Бухгалтерская справка-расчет
Отражен убыток от проведения конверсионной операции <***>	91-2	52-1	6 785	Выписка банка по текущему валютному счету, Бухгалтерская справка-расчет
Оприходован товар, поступивший от иностранного поставщика (12 000 x 36,6580)	41	60	439 896	Грузовая таможенная декларация
Отражена отрицательная курсовая разница по расчетам с поставщиком <***>	91-2	60	469	Бухгалтерская справка-расчет

<*> Для целей налогообложения прибыли доходы в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного ЦБ РФ, включаются в состав внереализационных доходов (п.11 ст.250 Налогового кодекса РФ).

<***> Для целей исчисления налога на прибыль расходы в виде отрицательной разницы, образующейся вследствие отклонения курса конвертации (купли-продажи) иностранной валюты от официального курса ЦБ РФ, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту, признаются внереализационными расходами (пп.6 п.1 ст.265 НК РФ).

<***> Расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Феде-

рации, установленного ЦБ РФ, включаются в налоговый учет в состав внереализационных (пп.5 п.1 ст.265 НК РФ).



ГАЗПРОМБАНК

**Поручение № _____
на покупку иностранной валюты за иностранную валюту
от «__» _____ Г.**

Наименование юридического лица / ф.и.о. индивидуального предпринимателя _____

ИНН ОКПО Тел. _____

Факс. _____

Место нахождения _____

ФИО и телефон сотрудника, уполномоченного решать вопросы по сделке _____

Поручается осуществить покупку по курсу, установленному АБ «Газпромбанк» (ЗАО)

Наименование и код валюты _____

Сумма
(цифрами и прописью) _____

Денежные средства для осуществления покупки уполномочиваем АБ «Газпромбанк» (ЗАО) списать с валютного счета

№

Купленную иностранную валюту зачислить на валютный счёт

№

в банке _____

S.W.I.F.T. _____ адрес _____

Дата валютирования _____

Дополнительная информация _____

С тарифами АБ «Газпромбанк» (ЗАО) ознакомлены и согласны

Отметки Банка

Операционное подразделение	Валютный контроль
_____	_____
Курс Банка	_____

Курс Банка

Подпись
(руководитель / индивидуальный предприниматель)

Подпись
(Главный бухгалтер)

М.П.