

Покупка иностранной валюты

Для каких целей можно купить валюту

Организации-резиденты имеют право покупать валюту на внутреннем валютном рынке РФ для проведения валютных операций. Покупка иностранной валюты производится только через уполномоченные банки **(п. 1 ст. 11 Закона № 173-ФЗ)**.

Статья 11. Внутренний валютный рынок Российской Федерации

1. Купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки.

Организация может купить валюту в следующих случаях:

- сотрудник организации направляется в **заграничную командировку**;
- заключен **импортный контракт** на покупку товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности;
- **таможенные сборы** взимаются в иностранной валюте;
- организация должна погасить **валютный кредит**, проценты по нему, а также суммы штрафных санкций по кредитному договору;
- необходимо перечислить проценты, дивиденды и другие доходы **по инвестиционным вкладам** в иностранной валюте;
- у нее есть **представительство за границей**;
- нужно заплатить банку **комиссионное вознаграждение** за продажу и покупку валюты.

Оформляем покупку иностранной валюты

Для приобретения валюты **организация направляет в банк распоряжение на покупку валюты**. Специального бланка для этого документа нет, поэтому каждый банк разрабатывает его самостоятельно.

В этом распоряжении организация должна указать, **для каких целей нужна валюта, и указать документы, которыми оформлена данная сделка**. Такими документами могут быть паспорт сделки, импортный контракт, кредитный договор и т. д. Оригиналы и копии этих документов нужно представить в банк.

Уполномоченный банк проверяет документы, представленные организацией, и делает на поручении отметку о том, что покупка иностранной валюты обоснована. На оригиналах документов банк проставляет отметку о сумме распоряжения, принятого к исполнению. Копии документов остаются в банке, а оригиналы возвращаются организации.

Кроме того, **в поручении на покупку валюты организация указывает, что купленная валюта должна быть зачислена на ее текущий валютный счет**. После того как деньги на покупку валюты будут списаны с расчетного счета организации, бухгалтер сделает такую проводку:

ДЕБЕТ 57 КРЕДИТ 51

— направлены деньги на покупку валюты.

Купленная валюта зачисляется на специальный транзитный валютный счет организации. При этом в бухгалтерском учете необходимо сделать следующую запись:

ДЕБЕТ 52 субсчет «Текущий валютный счет» КРЕДИТ 57

— приобретенная валюта зачислена на текущий валютный счет.

Все операции в бухгалтерском учете необходимо отражать в рублях **(п. 1 ст. 8 Закона № 129-ФЗ)**. Поэтому стоимость приобретенной валюты указывается в рублях по курсу ЦБ РФ, который был установлен на дату зачисления этих средств на счет организации **(п. 24 «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»)**.

Курс, по которому предприятие покупает иностранную валюту, как правило, выше курса, установленного ЦБ РФ. В результате на счете 57 «Переводы в пути» образуется разница между курсом покупки валюты и курсом ЦБ РФ. Списывается она такой проводкой:

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 57

—отражена разница между курсом покупки валюты и курсом Центрального банка РФ.

Обратите внимание!

Разница между курсом покупки валюты и курсом Центрального банка РФ не является курсовой. Она относится к внереализационным расходам организации, то есть **является финансовым результатом по операциям с иностранной валютой**. Поэтому такую разницу нужно **учитывать отдельно от курсовых разниц (п. 21 ПБУ 03/2006)**.

V. Порядок формирования учетной и отчетной информации об операциях в иностранной валюте

20. Записи в регистрах бухгалтерского учета по счетам учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, производятся организацией, осуществляющей деятельность как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, в рублях.

Указанные записи по активам и обязательствам, перечисленным в пункте 7 настоящего Положения, одновременно производятся в валюте расчетов и платежей.

Составление бухгалтерской отчетности производится в рублях.

В случаях когда законодательство или правила страны - места ведения организацией деятельности за пределами Российской Федерации требуют составления бухгалтерской отчетности в иной валюте, то бухгалтерская отчетность составляется также в этой иностранной валюте.

21. Курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете отдельно от других видов доходов и расходов организации, в том числе финансовых результатов от операций с иностранной валютой.

В налоговом учете отрицательная разница между курсом покупки валюты и курсом ЦБ РФ включается в состав внереализационных расходов **(пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ)** и уменьшает налогооблагаемую прибыль.

1. В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности:

б) расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту

Положительная разница относится к внереализационным доходам организации **(п. 2 ст. 250 НК РФ)** и увеличивает налогооблагаемую прибыль.

В целях настоящей главы внереализационными доходами признаются доходы, не указанные в статье 249 настоящего Кодекса.

Внереализационными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы:

2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту

Датой признания расходов от покупки иностранной валюты является дата перехода права собственности на валюту **(пп. 6 п. 7 ст. 272 НК РФ)**.

Статья 272. Порядок признания расходов при методе начисления

7. Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается, если иное не установлено статьями 261, 262, 266 и 267 настоящего Кодекса:

б) дата перехода права собственности на иностранную валюту при совершении операций с иностранной валютой, а также последнее число текущего месяца - по расходам в виде отрицательной - курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте

Иными словами, расходы от покупки валюты отражаются в налоговом учете в момент зачисления приобретенной валюты на текущий валютный счет организации.

Кроме этого, организация несет расходы, связанные с выплатой вознаграждения банку за проведение операции по покупке валюты. Согласно **пункту 11 ПБУ 10/99**, *затраты на банковские услуги включаются в состав операционных расходов*. Следовательно, *после того как банк спишет свое вознаграждение с валютного или расчетного счета*, необходимо сделать такую запись:

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 51
— отражено вознаграждение банка.

В налоговом учете вознаграждение банка относится к внереализационным расходам (**пп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ**) и уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль.

Статья 265. Внереализационные расходы

1. В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности:

15) расходы на услуги банков, включая услуги, связанные с продажей иностранной валюты при взимании налога, сбора, пеней и штрафа в порядке, предусмотренном статьей 46 настоящего Кодекса, с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк";
(в ред. Федеральных законов от 29.05.2002 N 57-ФЗ, от 27.07.2006 N 137-ФЗ)

Пример

15 апреля 2006 года ЗАО «Метелица» представило в банк поручение на покупку иностранной валюты в размере **10 000 долл. США для погашения задолженности по кредитному договору перед иностранным партнером. Для покупки валюты была выделена сумма 314 000 руб. Валюта была приобретена по курсу 31,3 руб./долл.**

17 апреля 2006 года валюта была зачислена на текущий валютный счет организации. А 22 апреля 2006 года ЗАО «Метелица» перечислило их зарубежному кредитору.

За покупку иностранной валюты банк удержал с ЗАО «Метелица» комиссионное вознаграждение в размере 500 руб. Вознаграждение было удержано в день зачисления приобретенной валюты на специальный транзитный валютный счет организации. Курс ЦБ РФ составил:

- на 17 апреля 2006 года - 31,2 руб./долл.;
- на 22 апреля 2006 года — 31,1 руб./долл.

В бухгалтерском учете ЗАО «Метелица» были сделаны такие проводки:

15 апреля 2006 года

ДЕБЕТ 57 КРЕДИТ 51

- 314 000 руб. - денежные средства направлены на покупку валюты;

17 апреля 2006 года

ДЕБЕТ 52 субсчет «Текущий валютный счет» КРЕДИТ 57

- 312 000 руб. (10 000 долл. x 31,2 руб./долл.) - приобретенная валюта зачислена на текущий валютный счет организации (пересчитана в рубли по курсу ЦБ РФ);

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 57

- 1000 руб. (10 000 долл. х (31,3 руб./долл. - 31,2 руб./долл.))- отражена разница между курсом покупки валюты и курсом ЦБ РФ;

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 57

- 1000 руб. (314 000 - 312 000 - 1000) - неизрасходованные деньги возвращены на расчетный счет предприятия;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 51

- 500 руб. - списано с расчетного счета комиссионное вознаграждение банка;

22 апреля 2005 года

ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 52 субсчет «Текущий валютный счет»

- 311 000 руб. (10 000 долл. х 31,1 руб./долл.) - погашена задолженность перед иностранным кредитором;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 52 субсчет «Текущий валютный счет»

- 1000 руб. (10 000 долл. х (31,2 руб./долл. - 31,1 руб./долл.))- отражена отрицательная курсовая разница.

Напоминаем, что в налоговом учете положительные курсовые разницы включаются в состав внереализационных доходов (п. 11 ст. 250 НК РФ), а отрицательные курсовые разницы - в состав внереализационных расходов (пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ);

ДЕБЕТ 99 КРЕДИТ 91 субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов»

- 2500 руб. (1000 + 500 + 1000) - отражено сальдо прочих доходов и расходов.

В налоговом учете бухгалтер ЗАО «Метелица» должен отразить внереализационные расходы в размере 2500 руб.