

Приобретение и продажа иностранной валюты

Покупка валюты

Организация "Наша организация" приобретает у банка валюту, для чего перечисляет рублевые денежные средства. Операция отражается документом "Платежное поручение исходящее" с видом операции "Прочие расчеты с контрагентами". Расчет между организацией и продавцом происходит в рублях, соответственно в качестве счета учета указывается 51 "Расчетный счет". Также указываются рублевые банковские счета. Договор с контрагентом в данном случае должен иметь вид "Прочее". В качестве счета расчетов устанавливаем 57.02 "Приобретение иностранной валюты".

ПРИМЕЧАНИЕ

Счет 57.02 используется в случае, если планируется отражать разницу в курсе приобретения валюты и курсе ЦБ в составе доходов/расходов организации. Если разницу планируется отнести на затраты, связанные с приобретением продукции, рекомендуется использовать счет 76.09 "Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Предположим, организация перечисляет на приобретение иностранной валюты сумму 28 000,00 рублей, что указывается в реквизите "Сумма" документа. Операции купли-продажи валюты не подлежат налогообложению, соответственно устанавливается ставка НДС "Без НДС".

ВАЖНО!

Для отражения документа в учете требуется установить флажок "Оплачено".

Документ формирует проводку:

Период	№	Счет Дт	Субконто Дт	Количество Дт	Счет Кт	Субконто Кт	Количество Кт	Сумма
Документ				Валюта Дт			Валюта Кт	Содержание
Организация				Вал. сумма Дт			Вал. сумма Кт	№ журнала
Дт Кт	01.02.200	1 57.02	Банк		51	Расчетный, руб.		28 000,00
	Платежное пор...		Покупка валюты			Расходы по ф...		Расчеты с ...
	Наша организа...							

Далее на валютный счет организации зачисляется купленная валюта. Операция отражается документом "Платежный ордер (поступление денежных средств)" с видом операции "Приобретение иностранной валюты". Валюта приходится на валютный расчетный счет 52 "Валютные счета", указываются валютные банковские счета организации и банка.

Курс приобретения валюты - 27,5000, курс ЦБ РФ на дату приобретения валюты - 28,1000, курс ЦБ на дату документа - 28,0000 (курс по справочнику валют). Так как принято решение учитывать разницу в курсах в составе доходов/расходов организации, требуется установить соответствующий флажок документа. При проведении, документ автоматически определит знак курсовой разницы, и сформирует проводку с корреспондирующим счетом 91.01 "Прочие доходы" или 91.02 "Прочие расходы". Счет не может быть указан пользователем вручную. В налоговом учете разницы всегда признаются внереализационными доходами либо расходами, независимо от флага документа.

В связи с разницей в курсе ЦБ РФ на дату приобретения валюты и дату зачисления валюты на счет (дату документа), будет произведена переоценка счета учета и сформированы соответствующие проводки.

Платежный ордер, поступление денежных ср...: Приобретение иностранной валюты. Проведен

Операция Действия ? Список Клиент-Банк КУД и Р... Дт ДтН Кт Кт

Рег. номер: 00000000001 от: 02.02.2006 16:37:38 Отобразить в: налог. учете

Счет учета: 52

Вх. номер: от:

Организация: Наша организация Банковский счет: Расчетный, USD

Плательщик: Банк Банковский счет: Расчетный, USD

Сумма: 1 000,00 USD

Расшифровка платежа

Договор: Покупка валюты Отражать разницу в курсе в составе расходов

Курс приобретения валюты: 27,5000 Курс ЦБ РФ на дату приобретения валюты: 28,1000

Сумма в рублях по курсу приобретения: 27 500,00 Статья движения ден. средств: Доходы по финансовой деятельнос...

Счета бухгалтерского учета

Счет расчетов: 57.02

Ответственный: Не авторизован

Комментарий:

OK Записать Закрыть

При проведении документ формирует проводки в бухгалтерском учете:

Период	№	Счет Дт	Субконто Дт	Количество Дт	Счет Кт	Субконто Кт	Количество Кт	Сумма
Документ				Валюта Дт			Валюта Кт	Содержание
Организация				Вал. сумма Дт			Вал. сумма Кт	№ журнала
Дт Кт	02.02.200...	1 52	Расчетный, USD		57.02	Банк		28 000,00
	Платежный ор...		Доходы по фи...	USD		Покупка валю...		Приобрете...
	Наша организа...			996,44				
Дт Кт	02.02.200...	2 52	Расчетный, USD		57.02	Банк		100,00
	Платежный ор...		Доходы по фи...	USD		Покупка валю...		Приобрете...
	Наша организа...			3,56				
Дт Кт	02.02.200...	3 57.02	Банк		91.01	Отклонения к...		100,00
	Платежный ор...		Покупка валюты					Прибыль о...
	Наша организа...							
Дт Кт	02.02.200...	4 57.02	Банк		91.01	Отклонения к...		500,00
	Платежный ор...		Покупка валюты					Прибыль о...
	Наша организа...							

А также в налоговом учете:

Период	№	Счет Дт	Субконто Дт	Счет Кт	Субконто Кт	Сумма
Регистратор		Количество Дт		Количество Кт		Содержание
Организация		Вид учета Дт		Вид учета Кт		№ журнала
Дт Кт	02.02.2006 16:37:	1		91.01.7	Отклонения курса п...	600,00
	Платежный ордер, пост...					Прибыль от покупки ...
	Наша организация			НУ		

После получения валюты, по договору с банком осталась неиспользованная сумма. Требуется оформить возврат денежных средств. Операция отражается документом "Платежный ордер (поступление денежных

средств)" с видом операции "Прочие расчеты с контрагентами". Документ оформляется в рублях.

Документ формирует проводки по бухгалтерскому учету:

Период	№	Счет Дт	Субконто Дт	Количество Дт	Счет Кт	Субконто Кт	Количество Кт	Сумма
Документ				Валюта Дт			Валюта Кт	Содержание
Организация				Вал. сумма Дт			Вал. сумма Кт	№ журнала
03.02.2006	1	51	Расчетный, руб.		57.02	Банк		500,00
Платежный ор...			Доходы по фи...			Покупка валю...		Расчеты с ...
Наша организа...								

Продажа валюты

Организация "Наша организация" осуществляет продажу валюты. Для этого используем документ "Платежный ордер списание денежных средств". Операция осуществляется в валюте с использованием счета учета 52 "Валютные счета" и валютных банковских счетов.

Организация перечисляет на реализацию 500 долларов США (автоматически подставляется курс ЦБ РФ из справочника на дату документа). Операция не облагается НДС. Аналогично операции покупки валюты, для расчетов используется субсчет счета 57 - 57.22 "Реализация иностранной валюты".

В связи с изменением курса валюты, при проведении документа будет произведена переоценка валютных средств на счете учета.

Платежный ордер, списание денежных средств: Прочие расчеты с контрагентами. Проверить...

Операция Действия Перейти Список Клиент-Банк КУД и Р...

Номер: 00000000001 от 04.02.2006 12:00:00 Отобразить в: нап. учете

Счет учета: 52

Организация: Наша организация Банковский счет: Расчетный, USD

Получатель: Банк Банковский счет: Расчетный, USD

Сумма: 500,00 USD

Расшифровка платежа

Договор: Продажа валюты Документ расчетов:

Курс: 28,2000

Ставка НДС: Без НДС Сумма НДС: 0,00 Статья движения ден. средств: Расходы по финансовой деятел...

Счета бухгалтерского учета

Счет расчетов: 57.22

Ответственный: Не авторизован

Комментарий:

OK Записать Закрыть

Документ формирует проводки по бухгалтерскому учету:

Период	№	Счет Дт	Субконто Дт	Количество Дт	Счет Кт	Субконто Кт	Количество Кт	Сумма
Документ				Валюта Дт			Валюта Кт	Содержание
Организация				Вал. сумма Дт			Вал. сумма Кт	№ журнала
Дт	04.02.2006	1 52	Расчетный, USD		91.01	Курсовые раз...		100,00
Кт	Платежный ор...			USD				Переоценк...
	Наша организа...							
Дт	04.02.2006	2 57.22	Банк		52	Расчетный, U...		14 100,00
Кт	Платежный ор...		Продажа валю...	USD		Расходы по ф...	USD	Оплата (ав...
	Наша организа...			500,00			500,00	

И проводки по налоговому учету:

Период	№	Счет Дт	Субконто Дт	Счет Кт	Субконто Кт	Сумма
Регистратор			Количество Дт		Количество Кт	Содержание
Организация			Вид учета Дт		Вид учета Кт	№ журнала
Дт	04.02.2006 12:00	1		91.01.7	Курсовые разницы	100,00
Кт	Платежный ордер, спис...					Переоценка валюты
	Наша организация			НУ		

Далее требуется отразить зачисление рублевых средств от продажи валюты документом "Платежный ордер (поступление денежных средств)" с видом операции "Поступления от продажи валюты".

Курс реализации валюты отличается от курса ЦБ на дату реализации и равен 28,1500 рублей, соответственно за реализованные 500 долларов США банк перечисляет организации сумму 14 075,00 рублей. Курс ЦБ на дату реализации 28,2000. При проведении будут автоматически сформированы проводки по отражению разницы в курсах валют на счете учета доходов организации (91.01 "Прочие доходы").

Платежный ордер, поступление де...: Поступления от продажи иностранной валюты. Проведен

Операция Действия Список Клиент-Банк КУД и Р...

Рег. номер: 00000000003 от: 05.02.2006 12:00:00 Отобразить в: налог. учете

Счет учета: 51

Вх. номер: от:

Организация: Наша организация Банковский счет: Расчетный, руб.

Плательщик: Банк Банковский счет: Расчетный, руб.

Сумма: 14 075,00

Расшифровка платежа

Договор: Продажа валюты

Курс реализации валюты: 28,1500 Курс ЦБ РФ на дату реализации валюты: 28,2000

Сумма в валюте USD: 500,00 Статья движения ден. средств:

Счета бухгалтерского учета

Счет расчетов: 57.22

Ответственный: Не авторизован

Комментарий:

OK Записать Закрыть

Документ формирует проводки в бухгалтерском учете:

Период	№	Счет Дт	Субконто Дт	Количество Дт	Счет Кт	Субконто Кт	Количество Кт	Сумма
Документ				Валюта Дт			Валюта Кт	Содержание
Организация				Вал. сумма Дт			Вал. сумма Кт	№ журнала
05.02.2006	1	91.02	Доходы (расхо...		57.22	Банк		14 100,00
Платежный ор...						Продажа вал...	USD	Реализаци...
Наша организа...							500,00	
05.02.2006	2	51	Расчетный, руб.		91.01	Доходы (расх...		14 075,00
Платежный ор...								Доходы от ...
Наша организа...								

И в налоговом учете:

Период	№	Счет Дт	Субконто Дт	Счет Кт	Субконто Кт	Сумма
Регистратор		Количество Дт		Количество Кт		Содержание
Организация		Вид учета Дт		Вид учета Кт		№ журнала
05.02.2006 12:00	1	91.02.7	Отклонения курса п...			25,00
Платежный ордер, пост...						Убыток от продажи ...
Наша организация		НУ				