

Приобретение и продажа иностранной валюты

Покупка валюты

Наша организация приобретает у банка валюту (1 000 долларов США), для чего перечисляет банку рублевые денежные средства. Эта операция отражается в учете документом "Списание с расчетного счета" с видом операции "Прочие расчеты с контрагентами". Перечисление средств 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", валютой взаиморасчетов договора должен быть рубль. В качестве счета расчетов устанавливаем счет 57.02 "Приобретение иностранной валюты".

На приобретение иностранной валюты организация перечисляет сумму 33 000,00 рублей, что указывается в реквизите "Сумма" документа. Операции купли-продажи валюты не подлежат обложению НДС, соответственно устанавливается ставка "Без НДС".

Списание с расчетного счета: Прочие расчеты с контрагентами. Проведен

Операция Действия

Номер: КФП00000003 от 15.01.2009 0:00:01 Счет учета: 51

Организация: Наша организация Вх. номер: 29 Вх. дата: 15.01.2009

Банковский счет: Основной счет Получатель: АВТ-БАНК

Подразделение: Счет получателя: 10840745545462112211. АКБ "АВТ-БАН...

Сумма: 33 000,00

Расшифровка платежа

Договор: Покупка валюты Документ расчетов:

Ставка НДС: Без НДС НДС: 0,00

Счет расчетов: 57.02

Статья движения ден. средств: Покупка иностранной валюты

Назначение платежа: Перечислено для покупки долларов США

Ответственный: Абдулов Юрий Владимирович

Комментарий:

OK Записать Закрыть

Документ формирует проводку:

Результат проведения документа Списание с расчетного счета КФП00000003 от 15.01.2009 0:00:01

Настройка... ?

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Дт Кт Бухгалтерский и налоговый учет

Действия ▾

Счет Дт	Субконто Дт	Количество...	Счет Кт	Субконто Кт	Количество...	Сумма
Подразделение Дт		Валюта Дт	Подразделение Кт		Валюта Кт	Содержание
		Вал. сумм...			Вал. сумм...	
Дт Кт 57.02	АВТ-БАНК Покупка валюты		51	Основной счет Покупка иностран...		33 000,00 Перечислено для покупки долларов

Отчет по движен

Далее купленная банком валюта зачисляется на валютный счет нашей организации. Эта операция отражается документом "Поступление на расчетный счет" с видом операции "Приобретение иностранной валюты". Валюта приходится на бухгалтерский счет 52 "Валютные счета", указываются валютные банковские счета организации и банка.

Курс приобретения валюты - 32,8000, курс ЦБ РФ на дату приобретения валюты - 32,2135, курс ЦБ на дату документа - 32,5747 (курс по справочнику валют). Обычно разница в курсах учитывается в составе доходов/расходов организации, для этого устанавливается 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". В налоговом учете разницы также признаются внереализационными доходами либо расходами.

В связи с разницей в курсе ЦБ РФ на дату приобретения валюты и дату зачисления валюты на счет (дату документа), будет произведена переоценка остатка на счете 52.

Поступление на расчетный счет: Приобретение иностранной валюты. Проведен

Операция Действия Списание КУД и Р...

Рег. номер: КФП00000003 от: 19.01.2009 12:00:00 Счет учета: 52

Организация: Наша организация Вх. номер: 1758 Вх. дата: 16.01.2009

Банковский счет: Расчетный (USD) в АКБ "АВТ-БАНК" Платательщик: АВТ-БАНК

Подразделение: Счет плательщика:

Сумма: 1 000,00 USD

Расшифровка платежа

Договор: Покупка валюты

Курс приобретения валюты: 32,8000 Сумма в рублях по курсу приобретения: 32 800,00

Курс ЦБ РФ на дату приобретения валюты: 32,2135 Отражать разницу в курсе в составе расходов

Счет расчетов с банком: 57.02

Статья движения ден. средств: Покупка иностранной валюты

Назначение платежа: Зачислена валюта по поручению на покупку от 15.01.2009

Ответственный: Абдулов Юрий Владимирович

Комментарий:

OK Записать Закрыть

При проведении документ формирует проводки в бухгалтерском и налоговом учете:

Результат проведения документа Поступление на расчетный счет КФП00000003 от 19.01.2009 12:00:00

Настройка... ?

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Бухгалтерский и налоговый учет

Действия

	Счет Дт	Субконто Дт	Количеств...	Счет Кт	Субконто Кт	Количеств...	Сумма
	Подразделение Дт		Валюта Дт	Подразделение Кт		Валюта Кт	Содержание
			Вал. сумм...			Вал. сумм...	
	52	Расчетный (USD) в...	USD	91.01	Курсовые разницы		13 874,08
	52	Расчетный (USD) в... Покупка иностран...	USD 1 000,00	57.02	АВТ-БАНК Покупка валюты		32 213,50
	91.02	Отклонения курса ...		57.02	АВТ-БАНК Покупка валюты		586,50

Отчет по движен

После зачисления валюты по договору с банком может остаться неиспользованная сумма, которую банк должен будет вернуть на наш расчетный счет. Такой возврат отражается документом "Поступление на расчетный счет" с видом операции "Прочие расчеты с контрагентами". Документ оформляется в рублях.

Поступление на расчетный счет: Прочие расчеты с контрагентами. Проведен

Операция Действия Списание КУД и Р...

Рег. номер: КФП00000004 от: 20.01.2009 12:00:03 Счет учета: 51

Организация: Наша организация Вх. номер: 20184 Вх. дата: 20.01.2009

Банковский счет: Основной счет Плательщик: АВТ-БАНК

Подразделение: Счет плательщика: 10840745545462112211, АКБ "АВТ-БАН

Сумма: 200,00

Расшифровка платежа

Договор: Покупка валюты Документ расчетов:

Ставка НДС: Без НДС НДС: 0,00

Счет расчетов: 57.02 Счет на оплату:

Статья движения: Возврат денежных средств поставш ден. средств:

Назначение платежа: Возврат остатка средств по поручению на покупку от 15.01.2009

Ответственный: Абдулов Юрий Владимирович

Комментарий:

OK Записать Закрыть

Документ формирует проводку:

Результат проведения документа Поступление на расчетный счет КФП00000004 от 20.01.2009 12:00:03

Настройка... ?

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Бухгалтерский и налоговый учет

Действия

Счет Дт	Субконто Дт	Количество...	Счет Кт	Субконто Кт	Количество...	Сумма
Подразделение Дт		Валюта Дт	Подразделение Кт		Валюта Кт	Содержание
		Вал. сумм...			Вал. сумм...	
51	Основной счет Возврат денежных...		57.02	АВТ-БАНК Покупка валюты		200,00 Возврат остатка средств по

Отчет по движен

Продажа валюты

Наша организация поручает банку реализовать 500 долларов США. Для отражения факта перечисления банку валюты для продажи используем документ "Списание с расчетного счета". Операция осуществляется в валюте с использованием счета учета 52 "Валютные счета" и валютных банковских счетов. Операция не облагается НДС. Аналогично операции покупки валюты, для расчетов с банком используется субсчет счета 57 - 57.22 "Реализация иностранной валюты". Договор с банком должен иметь вид "Прочее", валюта взаиморасчетов по договору должна совпадать с валютой, реализация которой производится (в нашем примере это доллары США).

В связи с изменением курса валюты при проведении документа производится переоценка остатка валютных средств на счете 52.

Списание с расчетного счета: Прочие расчеты с контрагентами. Проведен

Операция Действия Списание КУД и Р...

Номер: КФП00000004 от 26.01.2009 12:16:32 Счет учета: 52

Организация: Наша организация Вх. номер: Вх. дата:

Банковский счет: Расчетный (USD) в АКБ "АВТ-БАНК" Получатель: АВТ-БАНК

Подразделение: Счет получателя:

Сумма: 500,00 USD

Расшифровка платежа

Договор: Продажа валюты (USD) Документ расчетов:

Ставка НДС: Без НДС НДС: 0,00 Курс расчетов: 32,8926

Счет расчетов: 57.22

Статья движения ден. средств: Продажа иностранной валюты

Назначение платежа: Перечислены средства по поручению на продажу от 26.01.2009

Ответственный: Абдулов Юрий Владимирович

Комментарий:

OK Записать Закреть

Документ формирует проводки по бухгалтерскому и налоговому учету:

Результат проведения документа Списание с расчетного счета КФП00000004 от 26.01.2009 12:16:32

Настройка... ?

Ручная корректировка [разрешает редактирование движений документа]

Дт Кт Бухгалтерский и налоговый учет

Действия ▾

	Счет Дт	Субконто Дт	Количество...	Счет Кт	Субконто Кт	Количество...	Сумма
	Подразделение Дт		Валюта Дт	Подразделение Кт		Валюта Кт	Содержание
			Вал. сумм...			Вал. сумм...	
Дт Кт	52	Расчетный (USD) в...	USD	91.01	Курсовые разницы		3 476,62
Дт Кт	57.22	АВТ-БАНК Продажа валюты (...)	USD 500,00	52	Расчетный (USD) в... Продажа иностран...	USD 500,00	16 446,30
							Переоценка валютных Перечислены средства по

Отчет по движен

Зачисление рублевых средств от продажи валюты на наш расчетный счет отражается документом "Поступление на расчетный счет" с видом операции "Поступления от продажи валюты".

Курс реализации валюты отличается от курса ЦБ на дату реализации и равен 32,5000 рублей, соответственно за реализованные 500 долларов США банк перечисляет организации сумму 16 250,00 рублей. Курс ЦБ на дату реализации 32,9018.

Поступление на расчетный счет: Поступления от продажи иностранной валюты. Проведен

Операция Действия Список КУД и Р...

Рег. номер: КФП00000005 от: 27.01.2009 12:00:02 Счет учета: 51

Организация: Наша организация Вх. номер: Вх. дата:

Банковский счет: Основной счет Плательщик: АВТ-БАНК

Подразделение: Счет плательщика: 10840745545462112211, АКБ "АВТ-БАН"

Сумма: 16 250,00

Расшифровка платежа

Договор: Продажа валюты (USD)

Курс реализации валюты: 32,5000 Сумма реализованной валюты (USD): 500,00

Курс ЦБ РФ на дату реализации валюты: 32,9018

Счет расчетов с банком: 57.22

Статья движения ден. средств: Продажа иностранной валюты

Назначение платежа: Зачислены средства от продажи валюты

Ответственный: Абдулов Юрий Владимирович

Комментарий:

OK Записать Закрыть

При проведении в бухгалтерском учете будут автоматически сформированы проводки по отражению доходов и расходов от продажи валюты. В налоговом учете отразится только сумма разницы, возникшей из-за отклонения между курсом продажи и курсом ЦБ:

Результат проведения документа Поступление на расчетный счет КФП00000005 от 27.01.2009 12:00:02

Настройка... ?

Ручная корректировка [разрешает редактирование движений документа]

Дт Кт Бухгалтерский и налоговый учет

Действия ▾

	Счет Дт	Субконто Дт	Количеств...	Счет Кт	Субконто Кт	Количеств...	Сумма
	Подразделение Дт		Валюта Дт	Подразделение Кт		Валюта Кт	Содержание
			Вал. сумм...			Вал. сумм...	
Дт Кт	91.02	Доходы (расходы)...		57.22	АВТ-БАНК Продажа валюты (...	USD 500,00	16 450,90 Зачислены средства от
Дт Кт	51	Основной счет Продажа иностран...		91.01	Доходы (расходы)...		16 250,00 Зачислены средства от
Дт Кт	91.02	Отклонения курса ...		57.22	АВТ-БАНК Продажа валюты (...		Зачислены средства от

Отчет по движен