

*Салова Ольга Владимировна,
студентка кафедры экономического анализа и аудита;
Немцова Е.С.,
доцент кафедры экономического анализа и аудита,
к.э.н., доцент,
Северо-Кавказский федеральный университет,
г. Ставрополь, Россия*

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Аннотация. В данной статье рассмотрены основные способы формирования валютных операций, а также полная характеристика счета 52 «Валютные счета»

Ключевые слова: валюта, валютные счета, валютные счета внутри страны, текущие валютные счета, иностранная валюта.

В бухгалтерском учете для учета валютных операций существует счет 52 «Валютные счета».

К данному счету 52 «Валютные счета» могут быть открыты такие субсчета, как:

- 52-1 – «Валютные счета внутри страны»;
- 52-2 – «Валютные счета за рубежом».

Как правило, бухгалтерский учет в России ведется в денежных единицах – рублях, то возникает необходимость учитывать валюту также в рублях. Для учета операций на счёте 52 берется курс Центрального банка России.

В соответствии с действующим законодательством операциями по покупке и продаже иностранной валюты занимаются банки, уполномоченные Центральным банком на проведение операций с иностранными валютами.

В результате совершения покупки, организация перечисляет банку определенную сумму денег в рублях. При этом в бухгалтерском учете это перечисление отражается проводкой: Дт57 «Переводы в пути» и Кт51 «Расчетный счет».

Так как деньги с расчетного счета списались, но на валютный мы их пока зачислить не можем, так как валюту банк нам еще не перечислил. Чтобы эти деньги не потерялись и не забылись, используется промежуточный счет 57 «Переводы в пути». После того, как организация перечислила необходимую сумму денег банку в рублях, банк закупает необходимое количество иностранной валюты и перечисляет её на валютный счет предприятия. При этом составляется следующая бухгалтерская проводка Дт52 – Кт57.

То, что осталось от денежных средств, с 57 счёта перечисляются обратно на расчетный счет, т.е.: Дт57 – Кт51.

За проведение операции по покупке иностранной валюты банк удерживает комиссию, сумма которой относится на увеличение стоимости приобретаемых материальных ценностей либо в составе операционных расходов. Проводка, отражающая оплату комиссии, имеет вид: Дт91.2 – Кт51, где на субсчёт 91.2 учитываются операционные расходы.

В обязательном порядке, приобретенные валютные средства учитываются по официальному курсу ЦБ России, действующему на дату её поступления. При этом курс, используемый при покупке иностранных товаров, может отличаться от официального курса ЦБ РФ, возникающая разница называется финансовым результатом от покупки валюты.

Если официальный курс меньше курса покупки, то в бухучете возникшую разницу отражают в составе операционных расходов: Дт91.2 – Кт52 – отрицательная разница.

Если официальный курс больше курса покупки, то разницу отражают в составе операционных доходов (Дт52 – Кт91.1 – положительная разница).

В момент оплаты иностранного товара поставщику необходимо пересчитать валюту по курсу ЦБ РФ на дату оплаты:

1) во-первых, если курс на дату оплаты поставщику выше, чем курс ЦБ РФ, который был на дату зачисления валюты на счет 52, то возникает положительная курсовая разница, которая отражается в составе прочих доходов проводкой Дт52 – Кт91.1.

2) во-вторых, если курс ЦБ РФ на дату оплаты ниже, чем на дату зачисления валюты на валютный счет, то возникает отрицательная курсовая разница, которая отражается в составе прочих расходов проводкой Дт91.2 – Кт52.

При получении валюты от иностранных покупателей за товары, работы, услуги, она зачисляется на «Валютный транзитный счет». Эта операция отражается проводкой Дт52 – Кт62, где 62 – «Расчеты с покупателями».

При этом теперь, данную валюту можно либо продать, либо зачислить на текущий валютный счет. Если же валюту решили продать, то она списывается проводкой Дт57 – Кт52.

Раньше часть полученных валютных средств нужно было в обязательном порядке продавать, с недавних пор обязательная продажа валюты отменена.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник / Д.В. Лысенко. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 477 с.

2. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясменко и др. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 407 с.