



# "Учет операций по валютному счету (счет 52): проводки, примеры, сложные случаи"



**Автор: Гандева Наталья  
Васильевна**

Главный бухгалтер,  
преподаватель семинаров  
сотрудникам компаний, эксперт  
сайта "Бухгалтерский учет для  
чайников"



# Валютный счет (англ. currency account) - ЭТО



**ВАЛЮТНЫЙ  
СЧЕТ 52**

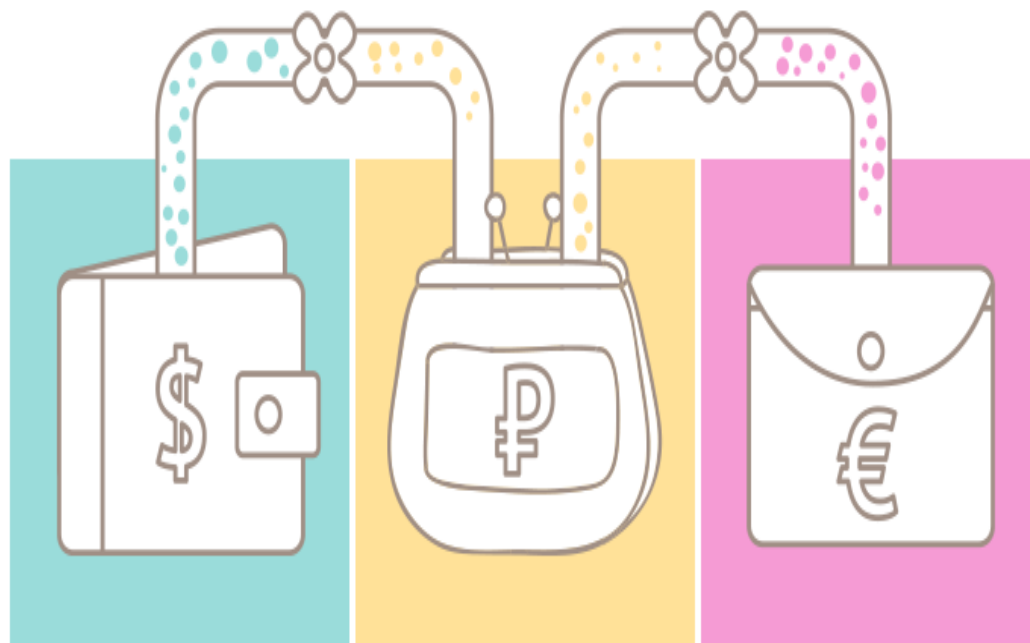
счет в банковском учреждении, принадлежащий юридическому или физическому лицу, на котором накапливаются и расходуются их средства в иностранной (конвертируемой) валюте. По средствам на валютных счетах банками начисляются проценты в тех валютах, в которых они имеют доходы от размещения средств на международном валютном рынке.



## Валютный счет юр. лица -

банковский счет в иностранной валюте, открываемый в соответствии с нормами национального законодательства юр. лицам для проведения расчетов, связанных с теми или иными внешнеэкономическими операциями. посредством валютных счетов ведется учет валюты, а также учет непосредственных поступлений и платежей, связанных с коммерческой и иной внешнеэкономической деятельностью юрлиц.

### Валютные счета





## Валютный счет физ. лица -



банковский счет, на котором находится иностранная валюта физлица (резидента и иностранца), открываемый в соответствии с нормами национального законодательства для проведения расчетов в валюте. На валютные счета поступают переводы в пользу частных лиц, заработная плата, алименты, гонорары, наследуемые суммы и т.п.



## Валютными операциями считаются:



приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;



## Валютными операциями считаются /продолжение/

приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;

перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.



## Учет валютных операций

Движение валютных средств осуществляется на счете 52 «Валютные счета». Денежные средства, хранящиеся на валютных счетах, используются для расчетов в валютных операциях. К счету 52 «Валютные счета» открываются субсчета:

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

Движения документа: Поступление на расчетный счет 0000-000003 от 09.12.2013 12:08:02

Записать и закрыть    Настройка...

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Бухгалтерский и налоговый учет

Добавить

N	Дата	Счет Дт	Субконто Дт	Количество Дт	Счет Кт	Субконто Кт	Количество Кт	Сумма	Сумма НУ Дт	Сумма НУ Кт	
		Подразделение Дт		Валюта Дт	Подразделение Кт		Валюта Кт		Содержание	Сумма ПР Дт	Сумма ПР Кт
				Вал. сумма Дт			Вал. сумма Кт			Сумма ВР Дт	Сумма ВР Кт
1	09.12.2... 12:08:02	51	КБ "СОКОП...		91.01	Продажа (п...		97 900,00			
								Поступление на р/с по ...		97 900,00	
2	09.12.2... 12:08:02	91.02	Продажа (п...		57.22	ВТБ Банк дог. в ин.вал...	EUR 2 200,00	99 025,52	99 025,52		
								Поступление на р/с по ...			
3	09.12.2... 12:08:02	91.02	Отклонения...		57.22	ВТБ Банк дог. в ин.вал...			1 125,52		
								Поступление на р/с по ...	-1 125,52		
4	09.12.2... 12:08:02				HE.04					97 900,00	
								Поступление на р/с по ...			
5	09.12.2... 12:08:02	HE.01.9							99 025,52		
								Поступление на р/с по ...			



## Текущие валютные операции:

- переводы в страну и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- переводы в страну и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- переводы неторгового характера, включая переводы сумм оплаты труда, пенсий, алиментов, а также другие аналогичные операции.





## Валютные операции, связанные с движением капитала:



- прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал организации с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении организацией;
- портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг;
- переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество (включая землю и ее недра), относимое по законодательству страны к недвижимому имуществу;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;
- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
- все иные валютные операции, не являющиеся текущими.



## В соответствии с инструкцией ЦБ России от 29.06.92 №7 "О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации"

выручка, поступающая за экспорт товаров и оказанных услуг, за исключением некоторых случаев, оговоренные в инструкции, зачисляется на транзитный валютный счет предприятия. Затем предприятию (клиенту банка) направляется выписка из счета и извещение. При получении указанного извещения предприятие в течение 14 дней дает поручение банку на обязательную продажу 50%-ной валютной выручки и одновременное перечисление оставшейся части выручки на свой текущий валютный счет. Уполномоченный банк продает в течение семи рабочих дней иностранную валюту на межбанковской валютной бирже. Рублевая выручка от этой продажи зачисляется на расчетный счет предприятия.

## Валютная выручка на текущем валютном счете по распоряжению владельца счета может быть:

- 1) перечислена за границу по импортным операциям;
- 2) перечислена внешнеторговым организациям для оплаты импортируемых товаров;
- 3) продана на валютной бирже, аукционе;
- 4) переведена в оплату задолженности за кредит в иностранной валюте;
- 5) использована для того чтобы оплатить командировочные расходы, почтово-телеграфные услуги;
- 6) использована на другие цели с разрешения Министерства финансов РФ, ЦБР или уполномоченного банка.





## Порядок открытия и ведения валютных счетов



Операции с иностранной валютой могут осуществлять не все коммерческие банки, а только те, кто получил на это разрешение от Центрального банка России. Разрешение коммерческим банкам на кредитно-расчетное обслуживание внешнеэкономической деятельности юридических и физических лиц, на другие операции с иностранной валютой выдается Центральным банком в виде лицензии. По объему предоставленных прав лицензии делятся: на генеральную, расширенную и разовую.



## Генеральная лицензия

Генеральная лицензия дает право коммерческому банку осуществлять операции в иностранной валюте как на территории Российской Федерации, так и за границей.





## Расширенная лицензия



Расширенная лицензия отличается от генеральной лицензии тем, что коммерческому банку разрешается поддерживать корреспондентские отношения не более чем с шестью иностранными банками.





## Разовая лицензия

Разовая лицензия позволяет коммерческому банку осуществлять конкретную банковскую операцию в иностранной валюте.



## Для открытия валютного счета клиент должен представить в коммерческий банк:

- заявление на открытие текущего балансового валютного счета по установленной форме;
- заявление на открытие транзитного валютного счета;
- нотариально заверенную копию устава или положения о деятельности предприятия, учредительный договор;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати предприятия;
- решение о создании или реорганизации предприятия;
- справку из налоговой инспекции и пенсионного фонда о регистрации предприятия.





## При открытии валютного счета коммерческие банки учитывают:



наличие у клиента квалифицированного финансового аппарата, подготовленного для осуществления валютных операций; законность источников поступления валютных ценностей; перспективы внешнеэкономической деятельности с точки зрения валютных поступлений.



## Открытие валютного счета за пределами РФ



Согласно п.5 ст.5 закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в банках за пределами РФ в случаях, установленных Центральным банком РФ.



## Переоценка выполняется:



Денежные средства на валютных счетах в бухгалтерском учете и отчетности отражаются в рублях. Поэтому иностранную валюту нужно периодически пересчитывать в рубли по официальному курсу Банка России.

Переоценка выполняется:

на дату зачисления или списания валютных средств с банковского счета.  
на дату составления бухгалтерской отчетности  
по мере изменения курсов иностранных валют



## Пример

ЗАО "Омега" для оплаты командировочных расходов сотрудников, направляемых за рубеж, необходимо приобрести 5000 долл. Для этого "Омега" подал в банк заявку на приобретение валюты и перечислил банку 145 800 руб.

Банк приобрел валюту по курсу 28,8 руб./долл. и удержал с "Омеги" комиссионное вознаграждение за покупку валюты в сумме 1800 руб. Курс Банка России на день зачисления валюты на счет "Актива" составил 28,5 руб./долл.

Бухгалтер "Омеги" должен сделать проводки:

дебет сч. 57, кредит сч. 51 — 145 800 руб. — перечислены денежные средства на покупку валюты и оплату комиссионного вознаграждения;

дебет сч. 52-1-3, кредит сч. 57 — 142 500 руб. (5000 долл. \* 28,5 руб./долл.) — купленная валюта зачислена на специальный транзитный валютный счет;

дебет сч. 91-2, кредит сч. 57 — 1800 руб. — отражено комиссионное вознаграждение, удержанное банком;

дебет сч. 91-2, кредит сч. 57 — 1500 руб. ((28,8 руб./долл. — 28,5 руб./долл.) \* 5000 долл.) — отражена разница между курсом покупки валюты и официальным курсом Банка России.