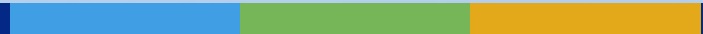


# Организация учета операций с наличной иностранной валютой



# План

1. Общие положения об учете операций в иностранной валюте.
2. Переоценка средств в иностранной валюте.
3. Учет операций с наличной иностранной валютой.
4. Учет операций с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

# 1 Вопрос

---

**Общие положения об учете операций в иностранной валюте.**



# Нормативная база, регулирующая порядок учета операций с наличной инвалютой

1. Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июня 2012 г.
2. Указание Банка России от 13 декабря 2010 года № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.»



**В уполномоченном банке (филиале), включая внутренние структурные подразделения уполномоченного банка (филиала), могут осуществляться следующие виды операций с наличной иностранной валютой и чеками:**



- **Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.**
- **Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.**
- **Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия).**



- ▣ **Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы иностранных государств).**
- ▣ **Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации.**
- ▣ **Покупка чеков за наличную иностранную валюту.**



- ▣ **Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации.**
- ▣ **Продажа чеков за наличную иностранную валюту.**
- ▣ **Прием денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), чеков для направления на инкассо.**
- ▣ **Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт.**





- ▣ **Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт.**
- ▣ **Покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте.**
- ▣ **Покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации.**



- **Продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в иностранной валюте.**
- **Продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации.**



- ▣ **Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов в пользу физических лиц.**
- ▣ **Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.**



- ▣ Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте.
- ▣ Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации.



- ▣ **Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте.**
- ▣ **Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации.**

# Особенности учета операций в инвалюте.

- ✓ В плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций отсутствует раздел по учету валютных операций.
- ✓ Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

# Особенности учета операций в инвалюте.

- ✓ В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Например:

*лицевой счет касса уполномоченного  
банка в долларах США будет иметь  
следующую нумерацию  
20202840K00000000001*

# Особенности учета операций в инвалюте.

- ✓ Счета аналитического учета могут вестись:
  - ▣ только в иностранной валюте
  - ▣ либо в иностранной валюте и в рублях.
- ✓ Конкретный порядок ведения аналитического учета определяется учетной политикой банка.



# Особенности учета операций в инвалюте.

- ✓ Синтетический учет ведется только в рублях по курсу Центрального Банка.
- ✓ Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.



**Уполномоченный банк (филиал)  
определяет перечень иностранных валют,  
операции с которыми осуществляются  
уполномоченным банком (филиалом).**



**Доходы и расходы от проведения операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах относятся к «доходам и расходам» от банковских операций и других сделок.**



**Доходы и расходы, возникающие в виде курсовых разниц по сделкам с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отражаются по балансовым счетам:**

**70601 П «Доходы»**

**70606 А «Расходы»**



**Комиссионные вознаграждения  
взимаемые по операциям с наличной  
валютой относятся к доходам от  
расчетно-кассового обслуживания и  
учитываются на счете**

**70601 «Доходы»**



**Отражение в бухгалтерском учете операций с наличной иностранной валютой и чеками уполномоченным банком осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».**



**В уполномоченном банке (филиале), внутреннем структурном подразделении, осуществляющем операции с наличной иностранной валютой и чеками наличная иностранная валюта и наличная валюта Российской Федерации учитываются на балансовом счете N 20202**

**«Касса кредитных организаций».**

Внутренние структурные подразделения кредитных организаций - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

# Счет N 20202 "Касса кредитных организаций"

**Дебет**

**Поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте.**

**Кредит**

**Списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте.**



# В аналитическом учете по счету 20202 ведутся отдельные лицевые счета:

- по операционной кассе кредитной организации (филиала),
- по отдельным внутренним структурным подразделениям
- по хранилищам ценностей,
- по видам валют,
- по учету авансов денежной наличности, выданных (полученных) для осуществления кассового обслуживания населения в послеоперационное время кредитной организации, в выходные, нерабочие праздничные дни.

# 2 Вопрос

---

**Переоценка средств в иностранной  
валюте.**





**В связи с тем, что Банк России ежедневно устанавливает курсы валют Уполномоченные банки ежедневно производят переоценку остатка средств в инвалюте на балансовых и внебалансовых счетах.**

**Результат переоценки остатка средств на валютных счетах учитывают на следующих балансовых счетах:**

- а) положительная переоценка средств в инвалюте – на счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»-П**
- б) отрицательная переоценка средств в инвалюте – на счете 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»-А**



**Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в *начале операционного дня* до отражения операций по счету.**

---

**Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.**

---



**Переоценке подлежит входящий остаток *на начало дня*, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.**



## **Отрицательная переоценка определяется как:**

- уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
- увеличение рублевого эквивалента обязательств.

## **Положительная переоценка определяется как:**

- увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательств.



**Результат переоценки остатка средств на активных балансовых счетах в связи с повышением курса валюты отражается на счетах бухгалтерского учета следующей проводкой:**

**Д активного счета (код валюты)  
К 70603810**





**Результат переоценки остатка средств на  
активных балансовых счетах в связи с  
понижением курса валюты отражается на  
счетах бухгалтерского учета следующей  
проводкой**

**Д 70608810**

**К активный счет(код валюты)**



**Результат переоценки остатка средств на пассивных балансовых счетах в связи с повышением курса валюты отражается на счетах бухгалтерского учета следующей проводкой:**

**Д 70608810**

**К пассивный счет(код валюты)**



**Результат переоценки остатка средств на пассивных балансовых счетах в связи с понижением курса валюты отражается на счетах бухгалтерского учета следующей проводкой:**

**Д пассивный счет (код валюты)**

**К 70603810**



**Результат переоценки остатка средств на активных внебалансовых счетах в связи с повышением курса валюты отражается на счетах бухгалтерского учета следующей проводкой:**

**Д активный счет (код валюты)  
К 99999**



**Результат переоценки остатка средств на активных внебалансовых счетах в связи с понижением курса валюты отражается на счетах бухгалтерского учета следующей проводкой:**

**Д 99999**

**К активный счет (код валюты)**



**Результат переоценки остатка средств на пассивных внебалансовых счетах в связи с повышением курса валюты отражается на счетах бухгалтерского учета например следующей проводкой:**

**Д 99998**

**К пассивный счет(код валюты)**



**Результат переоценки остатка средств на пассивных внебалансовых счетах в связи с понижением курса валюты отражается на счетах бухгалтерского учета следующей проводкой:**

**Д пассивный счет (код валюты)  
К 99998**



**Пример:**

На начало операционного дня на 18 августа 2011г. остаток средств на счете 20202978 составил 2500 евро. Курс ЦБ – 41.31 руб./дол. На 19 августа 2011г. Курс ЦБ – 41.64 руб./ дол.

**Расчет суммы переоценки:**  $(41,64-41,31)* 2500=825$

**Результат переоценки отражается проводкой:**

**Д 20202978**

**К 70603810 825=**



# 3 Вопрос

---

**Учет операций с наличной  
иностранной валютой.**





**Уполномоченные банки могут осуществлять операции по продаже (покупке) наличной инвалюты по курсу выше(ниже) курса Центрального Банка.**

**В зависимости от этого курсовая разница от совершения данных операций будет отражена -**

**либо на счете 70601 «Доходы»-П**

**либо на счете 70606 «Расходы»-А**

Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации по курсу ниже курса Центрального Банка отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

На сумму купленной иностранной валюты:

**Дебет 20202** «Касса кредитных организаций»  
(код иностранной валюты)

**Кредит 20202** «Касса кредитных организаций»  
(код рубля)

На сумму курсовой разницы:

**Дебет 20202** «Касса кредитных организаций»  
(код иностранной валюты)

**Кредит 70601** «Доходы»

# Курсовая разница от операции по продаже-покупке наличной инвалюты оформляется мемориальным ордером:

Код формы документа  
по ОКУД

0401108

Составитель Филиал "АНКОР БАНК" (ОАО) в г. Москве

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР N 2

24.08.2011

Дата

Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами	
Касса филиала г. Москва, Доллар США	20202840350010000001	25-47	0 = (USD)
Наименование счета	Кредит счета		
Доходы от валютнообменных операций (наличн.)	70601810350011220102	25-47	

Сумма прописью

Двадцать пять рублей 47 копеек

Шифр  
документа

09

Содержание операции, наименование, номер и дата документа,  
на основании которого составлен мемориальный ордер  
Курсовая разница от валютно-обменной операции

Подписи

Приложение: \_\_\_\_\_ документов на \_\_\_\_\_ листах.

Уникальный номер операции: 19210780



---

**Пример:**

В течение операционного дня операционной кассой кредитной организации было куплено 1000 евро. Курс ЦБ – 41,80 руб./евро. Курс покупки кредитной организации – 41,00 руб./евро.

---

**Расчет суммы курсовой разницы:**  $(41,80 - 41,00) * 1000 = 800$

На счетах бухгалтерского учета данная операция отражается проводками:

**Д 20202978**

**К 20202810      41000=**

**Д 20202978**

**К 70601810      800=**

Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации по курсу выше курса Центрального Банка отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

На сумму купленной иностранной валюты:

**Дебет 20202** «Касса кредитных организаций»  
(код иностранной валюты)

**Кредит 20202** «Касса кредитных организаций»  
(код рубля)

На сумму курсовой разницы:

**Дебет 70606** «Расходы»

**Кредит 20202** «Касса кредитных организаций»  
(код рубля)



**Пример:**

В течение операционного дня операционной кассой кредитной организации было куплено 1000 долларов США. Курс ЦБ – 27,00 руб./дол. Курс покупки кредитной организации - 27,10 руб./дол.

**Расчет суммы курсовой разницы:  $(27,10-27,00)*1000=100$**

На счетах бухгалтерского учета данная операция отражается проводкой:

**Д 20202840**

**Д 70606810**

**К 20202810      27000=**

**К 20202810      100=**



**Операция по покупке наличной  
инвалюты у физического лица  
оформляется расходным кассовым  
ордером.**





**В конце операционного дня на общую сумму купленной наличной инвалюты (по видам валют) оформляется расходный кассовый ордер, а на курсовую разницу оформляется мемориальный ордер на основании Реестра операций с наличной иностранной валютой и чеками.**

Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации по курсу выше курса Центрального Банка отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

На сумму проданной иностранной валюты:

**Дебет 20202** «Касса кредитных организаций»  
(код рубля)

**Кредит 20202** «Касса кредитных организаций»  
(код иностранной валюты)

На сумму курсовой разницы:

**Дебет 20202** «Касса кредитных организаций»  
(код рубля)

**Кредит 70601** «Доходы»



**Пример:**

В течение операционного дня операционной кассой кредитной организации было продано 100 долларов США. Курс ЦБ – 28,00 руб./дол. Курс продажи кредитной организации - 28,10 руб./дол.

**Расчет суммы курсовой разницы:  $(28,10-28,00)*100=10$**

На счетах бухгалтерского учета данная операция отражается проводкой:

**Д 20202810**

**Д 20202810**

**К 20202840      2800=**

**К 70606810      10=**

**Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации по курсу ниже курса Центрального Банка отражается в бухгалтерском учете следующей записью:**

**На сумму проданной иностранной валюты:**

**Дебет 20202** «Касса кредитных организаций»  
(код рубля)

**Кредит 20202** «Касса кредитных организаций»  
(код иностранной валюты)

**На сумму курсовой разницы:**

**Дебет 70606** «Расход»

**Кредит 20202** «Касса кредитных организаций»  
(код рубля)

# Продажа иностранной валюты за рубли оформляется следующими кассовыми ордерами:

Код формы документа по ОКУД  
0402008

Приходный кассовый ордер N   
02 сентября 2011 года

		ДЕБЕТ	8790-00	
От кого ИНН 1653017097 Касса филиала г. Москва, Доллар США		счет N 20202810050010000001	Сумма цифрами	
		КРЕДИТ		
Получатель филиал "АНКОР БАНК" (ОАО) в г. Москве		счет N 20202840350010000001 счет N	в том числе по символам:	
ИНН 1653017097 КПП 775043001		ОКАТО 92401380000		
р/счет N			символ	сумма
Наименование банка-вносителя ФИЛИАЛ "АНКОР БАНК" (ОАО) В Г.МОСКВЕ, г. Москва		БИК 044525125	30	8790-00
Наименование банка-получателя ФИЛИАЛ "АНКОР БАНК" (ОАО) В Г.МОСКВЕ, г. Москва		БИК 044525125		
Сумма прописью с указанием наименования валюты Восемь тысяч семьсот девяносто рублей 00 копеек				
Источник поступления Продажа валюты				

Подпись вносителя

Бухгалтерский работник

Кассовый работник

Код формы  
документа по ОКУД

0402009

Расходный кассовый ордер N

1

Отрывной талон  
к расходному кассовому  
ордеру N 1

02 сентября 2011 года

ДЕБЕТ

Выдать ИНН 1653017097 Касса филиала  
г.Москва, Российский рубль

счет N  
20202840050010000001

Место для наклейки  
отрывного талона

(фамилия, имя, отчество)

КРЕДИТ

Наименование банка  
ФИЛИАЛ "АНКОР БАНК" (ОАО) В Г.МОСКВЕ, г.

счет N  
20202840350010000001

300-00

Сумма цифрами

Москва

БИК 044525125

в том числе  
по символам:

Сумма прописью с указанием наименования валюты Триста долларов США 00  
центов

символ

сумма

Направление выдачи Покупка валюты

Предъявлек документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_

N

(наименование документа)

Выдан \_\_\_\_\_

" "

20 года

(кем выдан)

Указавшую в расходном кассовом ордере сумму получил \_\_\_\_\_

(подпись получателя)

Бухгалтерский работник

Контролер

Кассовый работник

## **Прием денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), для направления на инкассо:**

**Денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств), для направления на инкассо учитываются на внебалансовом счете N 91101 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо" .**

**Счет № 91101 «иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо»**

**Дебет**

**Кредит**

**Иностранная валюта, чеки  
принятые для отсылки на  
инкассо**

**Иностранная валюта, чеки  
отосланные на инкассо**



## Принятая инвалюта для отсылки на инкассо отражается бухгалтерской проводкой:

**Дебет 91101** "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо" (код иностранной валюты)

**Кредит 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

Направление уполномоченным банком на инкассо денежных знаков иностранных государств в инкассирующий банк отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

**Дебет 91102 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо" (код иностранной валюты)**

**Кредит 91101 "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо" (код иностранной валюты).**

Полученное в наличном или безналичном виде возмещение от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы иностранных государств) отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

**Дебет 20202 "Касса кредитных организаций"**  
(код иностранной валюты), или **счета 30110**  
**"Корреспондентские счета в кредитных**  
**организациях-корреспондентах"** (код  
**иностранной валюты)**, или **счета 30114**  
**"Корреспондентские счета в банках-**  
**нерезидентах"** (код иностранной валюты)

**Кредит 47422 "Обязательства по прочим**  
**операциям"** (код иностранной валюты).

# Одновременно

**Дебет 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

**Кредит 91102** "Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо" (код иностранной валюты).

**Выплата в иностранной валюте полученного возмещения от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы иностранных государств) и чеки отражается в бухгалтерском учете следующей записью:**

**Дебет 47422** "Обязательства по прочим операциям" (код иностранной валюты)

**Кредит 20202** "Касса кредитных организаций" (код иностранной валюты), или **счета 40817** "Физические лица" (код иностранной валюты), или **счета 40820** "Счета физических лиц - нерезидентов" (код иностранной валюты), или **счетов 42301 - 42307** "Депозиты физических лиц" (код иностранной валюты), или **счетов 42601 - 42607** "Депозиты физических лиц - нерезидентов" (код иностранной валюты).

## Прием наличной инвалюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физическому лицу в инвалюте:

**Дебет 20202** "Касса кредитных организаций" (код иностранной валюты)

**Кредит 40817** "Физические лица" (код иностранной валюты), или **счета N 40820** "Счета физических лиц - нерезидентов" (код иностранной валюты), или **счетов N 42301 - 42307** "Депозиты физических лиц" (код иностранной валюты), или **счетов N 42601 - 42607** "Депозиты физических лиц - нерезидентов" (код иностранной валюты).

Данная операция оформляется приходным кассовым орденом.

## Прием иностранной валюты на экспертизу

Прием денежных знаков иностранных государств (группы государств), вызывающих сомнение в их подлинности (имеющих признаки подделки), для направления на экспертизу (для передачи в органы внутренних дел), а также чеков, вызывающих сомнение в их подлинности (имеющих признаки подделки), для передачи в органы внутренних дел учитывают на внебалансовом счете 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу»-А.

# Прием иностранной валюты на экспертизу

---

Данная операция отражается на счетах бухгалтерского учета следующей проводкой:

Д 91104 (код валюты)

К 99999810



# Прием иностранной валюты на экспертизу

По внебалансовому счету 91104 открывают 2 лицевых счета:

1. Лицевой счет - Иностранная валюта, принятая на экспертизу
2. Лицевой счет - Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта

# Прием иностранной валюты на экспертизу

Направление на экспертизу в учреждения Банка России сомнительных денежных знаков иностранных государств:

**Д 91104** (код валюты) (л\с «Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта»)

**К 91104** (код валюты) (л\с «Принятая на экспертизу наличная иностранная валюта»)

# Операция по внесению наличной инвалюты физическим лицом во вклад оформляется приходным кассовым ордером:

Коп формат документа по ОКУД  
0402008

Приходный кассовый ордер N 137  
28 апреля 2010 года

ДЕБЕТ		200000-00  Сумма цифрами
От кого ИНН 231106982106 Вречалов Александр Владимирович	счет N 202028403500100000001	
КРЕДИТ		в том числе по символам:
Получатель Вречалов Александр Владимирович	счет N 42301840550010045253 счет N	
ИНН 231106982106 КПП _____	ОКАТО _____	символ
р/счет N _____		сумма
Наименование банка-вносителя ФИЛИАЛ "АНКОР БАНК" (ОАО) В Г.МОСКВЕ, г. Москва	БИК 044525125	
Наименование банка-получателя ФИЛИАЛ "АНКОР БАНК" (ОАО) В Г.МОСКВЕ, г. Москва	БИК 044525125	
Сумма прописью с указанием наименования валюты: Двести тысяч долларов США 00 центов		
Источник поступления Внесено на вклад до востребования		

Подпись вносителя

Бухгалтерский работник

Кассовый работник





## Выдача наличной инвалюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в инвалюте:

**Дебет 40817** "Физические лица" (код иностранной валюты), или **счета 40820** "Счета физических лиц - нерезидентов (код иностранной валюты), или **счетов 42301 - 42307** "Депозиты физических лиц" (код иностранной валюты), или **счетов 42601 - 42607** "Депозиты физических лиц - нерезидентов" (код иностранной валюты).

**Кредит 20202** "Касса кредитных организаций" (код иностранной валюты)

# Прием наличной инвалюты при осуществлении операции по переводу денежных средств из РФ по поручению физических лиц без открытия банковского счета:

**Дебет 20202** "Касса кредитных организаций" (код иностранной валюты)

**Кредит 40912** "Переводы из Российской Федерации" (код иностранной валюты) или **счета 40913** "Переводы из Российской Федерации нерезидентами" (код иностранной валюты).

**одновременно**

**Дебет 40912** "Переводы из Российской Федерации" (код иностранной валюты) или счета N 40913 "Переводы из Российской Федерации нерезидентами" (код иностранной валюты)

**Кредит счетов по учету расчетов.**

**Операция по приему наличной инвалюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из РФ по поручению физических лиц без открытия банковского счета оформляется приходным кассовым ордером.**

Код формы документа по ОКУД
0402008

Приходный кассовый ордер N 1  
23 августа 2011 года

ДЕБЕТ		Сумма цифрами
От кого Темиреев Саадула Ахмедович	счет N 20202840350010000001	
КРЕДИТ		Сумма цифрами
Получатель Филиал "АНКОР БАНК" (ОАО) в г. Москве	счет N 40912840250010030001 счет N	
ИНН 1653017097    КПП 775043001    ОКATO 92401380000	р/счет N	в том числе по символам:
Наименование банка-вносителя ФИЛИАЛ "АНКОР БАНК" (ОАО) в г. МОСКВЕ, г. Москва	БИК 044526125	символ
Наименование банка-получателя ФИЛИАЛ "АНКОР БАНК" (ОАО) в г. МОСКВЕ, г. Москва	БИК 044526125	сумма
Сумма прописью с указанием наименования валюты Двести пять долларов США		
00 центов		


Источник поступления Прием денежного перевода MIGOM, клиент Темиреев Саадула Ахмедович Адрес прописки: 368010, Махачкала г, Степной п, Оз.Ах-Гель, 26, , ,

Подпись вносителя

Бухгалтерский работник

Кассовый работник

**Операция по выдаче денежного перевода наличной инвалютой  
физическому лицу без открытия банковского счета оформляется  
расходным кассовым ордером.**

		Код формы документа по ОКУД  0402009								
Расходный кассовый ордер N <input type="text" value="1"/>		Отрывной талон x расходному кассовому ордеру N 1								
24 августа 2011 года										
Выдать Вунин Кирилл Николаевич	ДЕБЕТ счет N 40909840550019060099	Место для наклейки отрывного талона								
(фамилия, имя, отчество)	КРЕДИТ счет N 20202840350010000001	25-00								
Наименование банка ФИЛИАЛ "АНКОР БАНК" (ОАО) в г.МОСКВЕ, г. Москва	БИК 044525125	Сумма цифрами								
Сумма прописью с указанием наименования валюты Двадцать пять долларов США 00 центов		в том числе по символам:								
Направление выдачи Выдача денежного перевода MIGOM		<table border="1"> <tr> <td align="center">символ</td> <td align="center">сумма</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </table>	символ	сумма						
символ	сумма									
Предъявлен документ, удостоверяющий личность Паспорт гражданина РФ		N 45 07 078816								
	(наименование документа)									
Выдан Паспортным столом №1 ОВД района Щукино гор.Москвы, 772-099		06 декабря 2003 г.								
	(кем выдан)									
Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил 										
	(подпись получателя)									
Бухгалтерский работник 	Контролер 	Кассовый работник 								

# 4 Вопрос

Учет операций с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте







Чеки учитываются на балансовом счете  
**N 20203** "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".

## Счет № 20203

### «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»

#### Дебет

#### Кредит

Номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, купленных (оплаченных) кредитной организацией (в том числе у физических лиц), в корреспонденции с корреспондентскими счетами кредитной организации, банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы и другими счетами.

Номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных кредитной организацией, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетом по учету отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути и другими счетами.



Бланки чеков учитываются на  
внебалансовом счете **№ 91207**  
"Бланки", лицевой счет "Бланки чеков,  
номинальная стоимость которых  
указана в иностранной валюте"

# Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации

1) Приобретение бланков чеков с предварительной оплатой у эмитента или другого уполномоченного банка (далее - банк-эмитент) отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

**Дебет счета N 47423** "Требования по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" (код иностранной валюты)

**Кредит счета N 30114** "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах" или счета **N 30110** "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах" (код иностранной валюты).

# Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации

## Одновременно

Полученные в результате приобретения бланки чеков отражаются в бухгалтерском учете следующей записью:

**Дебет счета N 91207** "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

**Кредит счета N 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

# Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации

- 2) Бланки чеков, выданные под отчет, отражаются в бухгалтерском учете следующими записями:

**Дебет счета N 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

**Кредит счета N 91207** "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

и

**Дебет счета N 91203** "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

**Кредит счета N 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

# Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации

- 3) Сумма номинальной стоимости заполненных чеков отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Дебет счета N 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" **(код иностранной валюты)**

Кредит счета N 47422 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" **(код иностранной валюты)** или счета N 47423 "Требования по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" **(код иностранной валюты)**.

# Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации

- 4) Списание бланков чеков, выданных под отчет, отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Дебет счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию",  
лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте".



# Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации

5) Продажа чеков отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

**Дебет счета N 20202** "Касса кредитных организаций" **(признак рубля)**

**Кредит счета N 20203** "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" **(код иностранной валюты)**

# Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации

- 6) Перечисление суммы номинальной стоимости реализованных чеков банку-эмитенту отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

**Дебет счета N 47422** "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" **(код иностранной валюты)**

**Кредит счета N 30114** "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах" **(код иностранной валюты)** или счета N 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах" **(код иностранной валюты)**.

# Продажа чеков за наличную иностранную валюту

Продажа чеков отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Дебет счета N 20202 "Касса кредитных организаций" (код иностранной валюты)

Кредит счета N 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" (код иностранной валюты)

# Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации

**Дебет счета N 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" (код иностранной валюты)**

**Кредит счета N 20202 "Касса кредитных организаций" (признак рубля)**



# **ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ**

# Выберите правильный ответ

**1. Аналитический учет по счетам в инвалюте можно вести:**

- 1) только в рублях**
- 2) только в инвалюте**
- 3) в рублях и инвалюте**

# Выберите правильный ответ

**2. Синтетический учет операций в инвалюте ведется:**

- 1) только в рублях**
- 2) только в инвалюте**
- 3) в рублях и инвалюте**

# Выберите правильный ответ

**3. Все совершаемые кредитными организациями операции в инвалюте должны отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе по курсу:**

**1) Центрального банк**

**2) установленному кредитной организацией**



# Выберите правильный ответ

4. Положительная курсовая разница образуется при переоценке остатков инвалюты на **активных балансовых счетах** если балансовая стоимость валюты ..... курсовой стоимости:

1) выше

2) ниже

# Выберите правильный ответ

5. Принятая на инкассо наличная валюта учитывается на внебалансовом счете:

1) 91101

2) 91102

3) 91104

# Выберите правильный ответ

6. Выдача наличной инвалюты (евро) с текущего валютного счета клиента в уполномоченном банке отражается проводкой:

- 1) Д 20202840    2) Д 20202978    3) Д 40702978  
К 40702840    К 40702978    К 20202978

# Выберите правильный ответ

7. Если официальный курс доллара США изменился с 29 рублей до 28,50 рублей то в балансе банка переоценка счетов будет отражаться:

Признак счета	Корреспондирующий счет
1) Активный	а) Д 70603
2) Пассивный	б) К 70603
	в) Д 70608
	г) К 70608

# Выберите правильный ответ

8. Учет в банке переоценки внебалансовых счетов в инвалюте при изменении официального курса евро с 41 рублей до 42 рублей:

Признак счёта	Корреспондирующий счёт
1) Активный	а) Д 99999
2) Пассивный	б) К 99999
	в) Д 99998
	г) К 99998

# Выберите правильный ответ

**9. Отрицательная курсовая разница образуется при переоценке остатков инвалюты на активных балансовых счетах если балансовая стоимость валюты ..... курсовой стоимости:**

1) выше

2) ниже

**10. Физическим лицом внесено наличными  
250 евро во вклад сроком на 91 день:**

**1) Д 20202840    2) Д 20202978    3) Д 42304978  
   К 42304840        К 42304978        К 20202978**

# **11. Выдача наличной валюты с текущего валютного счета юридическому лицу производится на основании**

- 1) денежного чека
- 2) приходного кассового ордера
- 3) расходного кассового ордера



## **12. Счет № 20202 «Касса» предназначен для учета**

- 1) наличных денежных средств в национальной валюте
- 2) наличных денежных средств в иностранной валюте
- 3) драгоценных металлов
- 4) наличных денежных средств в банкоматах

**13. Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте учитываются на внебалансовом счете**

- 1) 90701
- 2) 91207
- 3) 91101
- 4) 91104

# ОТВЕТЫ

1. 3

2. 1

3. 1

4. 2

5. 1

6. 3

7. 1В,2Б

8. 1Б,2В

9. 1

10. 2

11. 3

12. 1,2

13. 2

# Библиографический список

1. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года № N 173-ФЗ
2. Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 г.
3. Указание Банка России от 14 августа 2008 года №2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

# Библиографический список

4. Указание Банка России от 13 декабря 2010 г. N 2538-У о порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.
5. Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. N 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».