

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
От кого ИНН 231106982106 Вречалов Александр Владимирович	счет N 202028403500100000001	
КРЕДИТ		Сумма цифрами
Получатель Вречалов Александр Владимирович	счет N 42301840550010045253 счет N	
ИНН 231106982106 КПП _____	ОКАТО _____	в том числе по символам:
р/счет N _____		
Наименование банка-вносителя ФИЛИАЛ "АНКОР БАНК" (ОАО) В Г.МОСКВЕ, г. Москва	БИК 044525125	символ
Наименование банка-получателя ФИЛИАЛ "АНКОР БАНК" (ОАО) В Г.МОСКВЕ, г. Москва	БИК 044525125	сумма
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		в том числе по символам:
Получатель Филиал "АНКОР БАНК" (ОАО) в г. Москве	счет N 40912840250010030001 счет N	
ИНН 1653017097 КПП 775043001 ОКATO 92401380000	р/счет N	
Наименование банка-вносителя ФИЛИАЛ "АНКОР БАНК" (ОАО) в г. МОСКВЕ, г. Москва	БИК 044526125	
Наименование банка-получателя ФИЛИАЛ "АНКОР БАНК" (ОАО) в г. МОСКВЕ, г. Москва	БИК 044526125	
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».