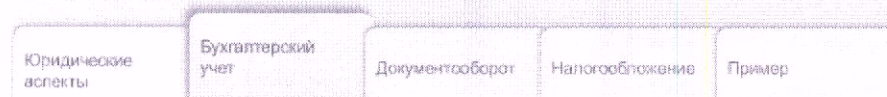


[К оглавлению](#)

## Продажа безналичной иностранной валюты

Организация, применяющая общую систему налогообложения, направила банку поручение на продажу иностранной валюты. Как отразить в бухгалтерском и налоговом учете операцию по продаже иностранной валюты?



Инструкция к счету

Типовые проводки

Записи в бухгалтерском учете по валютным счетам организации, а также по операциям в иностранной валюте производятся в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. Одновременно указанные записи производятся в валюте расчетов и платежей (п. 24 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н, пункты 4, 5, 6, 20 ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте").

Пересчет стоимости средств на валютных банковских счетах в рубли должен производиться:

- на дату совершения операций в иностранной валюте (Приложение к ПБУ 3/2006);
- на отчетную дату.

Кроме того, при необходимости в бухгалтерском учете валюту в рубли можно пересчитывать по мере изменения курса (п. 7 ПБУ 3/2006).

При продаже валюты датой совершения операций являются дата списания иностранной валюты с валютного счета (Приложение к ПБУ 3/2006).

В результате пересчета валютных ценностей на эти даты возникают курсовые разницы. Если списание иностранной валюты с валютного счета и ее продажа осуществляются в один день, то курсовые разницы не возникают. Если же валютные денежные средства списаны банком с валютного счета организации (и отражены организацией на счете 57) в один день, а проданы банком - в другой, то в учете организации по счету 57 образуется курсовая разница, признаваемая прочим доходом или прочим расходом организации (пункты 3, 7, 11, 12, 13 ПБУ 3/2006, п. 7 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п. 11 ПБУ 10/99 "Расходы организации").

Однако при конвертации валюты возникает еще один вид доходов и расходов, который также называют иногда курсовыми разницами, но который не является результатом пересчета валюты. Это финансовый результат от операции купли-продажи валюты, который возникает не вследствие колебаний учетного курса, а в результате отклонения фактического (рыночного) курса продажи валюты от курса, по которому валюта учитывается в бухгалтерском учете (курса ЦБ РФ).

Существуют две точки зрения по поводу отражения продажи валюты на счетах бухгалтерского учета. Первая основана на обменном характере операции (деньги меняются на деньги), не связанном с выбытием активов. В этом случае в бухгалтерском учете отражается только финансовый результат от продажи (разница между курсом сделки с иностранной валютой и курсом ЦБ РФ). Последователи второй считают, что происходит реализация иностранной валюты как "прочего имущества", поэтому продажа иностранной валюты показывается развернуто, то есть с учетом как доходов, так и расходов, и без отдельного отражения разниц курсов. Рассмотрим оба варианта.

**Первый вариант.** На счете 91 "Прочие доходы и расходы" отражается только финансовый результат операции по продаже иностранной валюты.

В соответствии с п. 2 ПБУ 9/99 доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Согласно п. 2 ПБУ 10/99 расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Как таковая конвертация валюты не приводит к увеличению (уменьшению) экономических выгод организации, поскольку активы (денежные средства) не выбывают из организации. Следовательно, при обмене валюты нельзя говорить о ее реализации. В таком случае доходом (расходом) должен признаваться только финансовый результат, возникший из-за отклонения курса продажи от учетного курса (курса ЦБ РФ). Конвертация отражается с использованием счета 57 "Переводы в пути" (или счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"). По дебету этого счета отражается продаваемая валюта в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, а по кредиту - рубли, полученные от продажи. Затем сальдо со счета 57 переносится на счет 91 "Прочие доходы и расходы". Если при продаже иностранной валюты курс сделки выше курса ЦБ РФ, то возникает прочий доход. Если же курс сделки ниже курса ЦБ РФ, то - прочий расход (четвертый абзац п. 3, пункты 11, 13 ПБУ 3/2006, п. 11 ПБУ 10/99 "Расходы организации", п. 7 ПБУ 9/99 "Доходы организации").

Кроме того, если валюта продана не в день подачи поручения на продажу, в бухгалтерском учете нужно отразить курсовую разницу от пересчета продаваемой валюты по дебету или кредиту счета 57.

Таким образом, в бухгалтерском учете отражаются два вида разниц:

- 1) от пересчета иностранной валюты в рубли (курсовая разница), если между перечислением валюты и получением рублей меняется курс;
- 2) разница между курсом сделки с иностранной валютой и курсом ЦБ РФ (финансовый результат от продажи валюты).

Комиссия, удерживаемая банком за продажу валюты, учитывается в составе прочих расходов на счете 91 как расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями (п. 11 ПБУ 10/99 "Расходы организации").

В бухгалтерском учете делают следующие проводки:

Дебет	Кредит	Описание
57	52	перечислена валюта, подлежащая продаже (по курсу Банка России)
51	57	на расчетный счет зачислена сумма в рублях, полученная от продажи валюты
91, субсчет "Прочие расходы"	57	
	или	отражена разница между курсом продажи валюты и курсом ЦБ РФ
57	91, субсчет "Прочие доходы"	
91, субсчет "Прочие расходы"	57	
	или	отражена положительная (отрицательная) курсовая разница от пересчета валюты в пути
57	91, субсчет "Прочие доходы"	

#### Второй вариант. На счете 91 "Прочие доходы и расходы" отражается реализация иностранной валюты.

При таком варианте учета организация продажу валюты отражает развернуто, признавая:

- прочим доходом - полученные рубли;
- прочим расходом - проданную валюту (в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ).

В соответствии с п. 7 ПБУ 9/99 "Доходы организации" к прочим доходам относятся, в том числе поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции и товаров.

В свою очередь, п. 11 ПБУ 10/99 "Расходы организации" предусматривает, что к прочим расходам относятся, в частности, расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции.

В соответствии с этим вариантом корреспонденция счетов при продаже валюты будет выглядеть следующим образом:

Дебет	Кредит	Описание
57	52	перечислена валюта, подлежащая продаже (по курсу Банка России)
51	91, субсчет "Прочие доходы"	зачислены рубли от продажи валюты по курсу продажи
91, субсчет "Прочие расходы"	57	списана проданная иностранная валюта по курсу ЦБ РФ на день продажи
91, субсчет "Прочие расходы"	57	
	или	отражена положительная (отрицательная) курсовая разница от пересчета валюты в пути
57	91, субсчет "Прочие доходы"	

Отметим, что конечный финансовый результат от операции по продаже валюты в обоих вариантах одинаков. В связи с этим организация вправе самостоятельно выбрать один из вариантов учета и закрепить его в учетной политике. При этом следует помнить, что второй вариант учета увеличивает обороты по счету учета доходов и расходов, что может ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности. Поэтому при использовании второго варианта, на наш взгляд, следует в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности обязательно раскрывать содержание оборотов по счету 91.