

Бухгалтерский учет банкнотных сделок

Банкнотная сделка без конвертации: учет у продавца. // О.В. Боронихина. Методический журнал «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке»

□ 5/2009

Продолжение. Начало: Бухгалтерский учет банкнотных сделок.

Банкнотная сделка без конвертации: учет у продавца

Рассмотрим весь комплекс учета по передаче наличных денежных средств, получению возмещения на корреспондентский счет, начислению и отнесению на доходы/расходы платы за обмен. Предположим, что рассматриваемые сделки как не предусматривающие конвертацию не учитывались на счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов и не учитываются на счетах 47407, 47408.

Особенности учета зависят от последовательности поставки наличных денежных средств и безналичных расчетов по сделке, скорости поставки наличных денежных средств (получения документов о поступлении наличных денежных средств в кассу банкапокупателя), формы платы за сделку.

В случае, если передача наличности происходит ранее перечисления средств по корреспондентским счетам, то на основании расходных кассовых документов и мемориального ордера осуществляется проводка со счета кассы.

В случае, если до закрытия дня кредитной организацией продавцом не получены документы о принятии в кассу кредитной организации покупателя отправленной наличной валюты, делается проводка:

Дт 20209 «Денежные средства в пути»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций».

В форумах банковских бухгалтеров на сайтах в сети Интернет какое-то время обсуждался вопрос о законности использования счета 20209 в случае инкассации собственной или сторонней службой инкассации. При внимательном прочтении Указания Банка России № 1446У можно сделать вывод, что авторы документа могли предполагать некие отличия в использовании счета 20209 «Денежные средства в пути» в зависимости не только от времени, но и от способа транспортировки, то есть от того,

каким транспортом (собственным или сторонним транспортом инкассатора) перевозятся наличные денежные средства. В данном случае счет 20209 предполагается использовать не как счет незавершенной перевозки, а как счет требований к сторонней организации, осуществляющей перевозку наличных денежных средств.

Поскольку в соответствии с характеристикой счета не предусмотрено какихлибо ограничений или дополнений по его использованию в зависимости от того, является ли инкассатор структурным подразделением банка или сторонней организацией, то, по нашему мнению, счет 20209 может использоваться в обоих случаях. Использование счета 20209 в пределах операционного дня (так сказать, «внутри дня»), по нашему мнению, является практикой избыточной, хотя и допустимой, если рассматривать индивидуальную специфику документооборота в конкретной кредитной организации.

В отношении списания со счета 20209 могут возникнуть проблемы следующего порядка. Существуют разные подходы к тому, в какой корреспонденции и на основании каких документов производится списание остатка с данного счета.

Указание Банка России № 1446У рекомендует в случае получения возмещения за наличную валюту использовать непосредственно корреспондентские счета 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах» и 30114 «Корреспондентские счета в банкахнерезидентах». В практике большинства банков используются счет требований по прочим операциям 47423, лицевой счет банкнотных сделок, либо банка контрагента.

По нашему мнению, выбор того или иного счета зависит от порядка документооборота в процессе поставки денежных средств, в частности, получения документов, согласно которым происходит смена ответственности за пересылаемую валюту. Кроме того, непосредственное влияние оказывает совпадение дат поступления выписки о зачислении суммы возмещения на корреспондентский счет банка и документов о принятии наличной валюты в хранилище банкапокупателя.

Что касается счета 30114 «Корреспондентские счета в банкахнерезидентах», то, имея в виду практику подтверждения обязательств, на наш взгляд, возможна прямая проводка в дату поступления выписки:

Дт 30114 «Корреспондентские счета в банкахнерезидентах»

Кт 20209 «Денежные средства в пути».

Если согласно выписке невозможно точно установить назначение суммы, то в прямую проводку вклинивается счет до выяснения. Получаются две проводки:

Дт 30114 «Корреспондентские счета в банкахнерезидентах»

Кт 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»;

Дт 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»

Кт 20209 «Денежные средства в пути».

Возможность осуществления прямой проводки со счетом 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах» зависит от совпадения дат поступления выписки и документов о принятии наличных денежных средств в хранилище банкакорреспондента:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям» («Требования поставки денежных средств по банкнотным сделкам», лицевой счет банкнотных сделок или банкаконтрагента)

Кт 20209 «Денежные средства в пути».

По нашему мнению, использование счета 47423 (лицевой счет открыт специально на банкнотные сделки) во всех случаях предпочтительнее, если количество банкнотных сделок велико. Подобная практика повышает эффективность контроля, делает более показательным взыскание оплаты по сделке, позволяет унифицировать различные схемы учета поставки наличных денежных средств.

Если поставка наличной валюты и получение документов об их принятии в хранилище банкакорреспондента производятся в один день, то счет 20209 не используется. Проводка производится в корреспонденции с тем же счетом требований по прочим операциям:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям» (лицевой счет требований по банкнотным сделкам или лицевой счет банкаконтрагента)

Кт 20202 «Касса кредитных организаций».

В исключительных случаях, когда в дату перевозки наличной валюты и принятия ее в хранилище банкакорреспондента в банкпродавец поступает выписка с корреспондентского счета с указанием на зачисление покрытия в безналичной форме, запись по счетам может осуществляться непосредственно в корреспонденции с корреспондентским счетом:

Дт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций».

Фактическое осуществление данной проводки находится в зависимости от технических возможностей банка, в частности, от степени автоматизации учета банкнотных операций. Если количество сделок невелико и производство записей по счетам осуществляется вручную, то подобная корреспонденция оказывается возможной. Она косвенным образом подтверждает родство банкнотных сделок с простым

взносом/снятием наличной валюты с корреспондентского счета. Однако прямая корреспонденция лишает банк всех указанных выше преимуществ.

В завершение описания схемы учета банкнотных сделок без конвертации у банка-продавца в случае, когда поставка денежных средств происходит ранее уплаты возмещения, рассмотрим проводки по начислению доходов/расходов от данных операций.

Если вознаграждение по банкнотной сделке взыскивается в форме разницы курсов наличной и безналичной валюты, то доход продавца начисляется в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Дт 301 «Корреспондентские счета»

Кт 70601 «Доходы» (по символу в зависимости от вида операции).

Выбор конкретного символа доходов, по нашему мнению, зависит от вида наличной валюты и требований аналитиков доходов и расходов. В случае, если объектом банкнотной сделки является валюта иностранного государства, то можно использовать символ 12201 «Доходы от куплипродажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах». Если объектом сделки является валюта РФ, то кажется обоснованным использовать символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание». Наше мнение не является истиной в последней инстанции, ведь как такового кассового обслуживания клиента не производится, а потому может применяться какойлибо другой символ доходов.

Взыскание оплаты по банкнотной сделке с продавца наличной валюты (хотя данная операция не характерна для отечественной действительности) в форме разницы курсов отражается в учете в корреспонденции со счетом 47423 «Требования по прочим операциям» (лицевой счет требований по банкнотным сделкам или лицевой счет банкаконтрагента) или кассы.

Дт 70606 «Расходы» (по символу в зависимости от вида операции)

Кт 47423 «Требования по прочим операциям».

Конкретный символ расходов выбирается в зависимости от вида наличной валюты. В случае, если объектом банкнотной сделки является валюта иностранного государства, то можно использовать символ расхода 22101 «Расходы по куплепродаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах». Если объектом сделки является валюта РФ, то наиболее подходящим символом расходов является символ 25303 «Прочие операционные расходы».

Проводки по отражению доходов и расходов осуществляются на основании выписок, распоряжений экономистов и мемориальных ордеров.

В соответствии с условиями соглашения кредитная организация продавец наличной валюты может также получать доход в форме комиссии. В таком случае осуществляется проводка:

Дт 301 «Корреспондентские счета»

Кт 70601 «Доходы» (по символу 16201 «Комиссионное вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями»).

Если продавец сам уплачивает комиссию, то проводка также осуществляется в корреспонденции с корреспондентским счетом:

Дт 70606 «Расходы», символ 25201 «Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями»

Кт 301 «Корреспондентские счета».

Проводки осуществляются в дату получения выписки на основании этой выписки.

Если поставка наличных средств происходит позже получения покрытия по банкнотной сделке, то бухгалтерский учет сделки строится следующим образом.

Сначала поступают безналичные средства:

Дт 301 «Корреспондентские счета»

Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям» (аналитический учет ведется в разрезе контрагентов или по виду операции: банкнотные сделки, отправка наличных денежных средств).

Проводка осуществляется в день получения выписки на основании этой выписки.

Если в день поступления выписки невозможно точно установить назначение суммы, то в прямую проводку вклинивается счет, который можно назвать счетом «до выяснения». То есть нужно сделать две проводки:

Дт 301 «Корреспондентские счета»

Кт 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»;

Дт 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»

Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям» (аналитический учет ведется в разрезе контрагентов или по виду операции: банкнотные сделки, отправка наличных денежных средств).

Последняя проводка осуществляется в дату поступления документов, определяющих назначение суммы, на основании этих документов и распоряжения от подразделения, курирующего исполнение банкнотной сделки.

Поставка наличных денежных средств осуществляется в корреспонденции со счетами в зависимости от дат поступления документов и порядка документооборота, рассмотренного выше в этой главе.

Если согласно процедуре для признания факта исполнения обязательств по поставке достаточно документов об отправке денежных средств или данные документы получены одновременно с отправкой, то обязательства по поставке наличных денежных средств исполняются в непосредственной корреспонденции со счетом кассы:

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям» (аналитический учет ведется в разрезе контрагентов или по виду операции: банкнотные сделки, отправка наличных денежных средств)

Кт 20202 «Касса кредитных организаций».

Проводка осуществляется на основании расходного кассового ордера, распоряжения подразделения, курирующего исполнение банкнотной сделки.

Если дополнительно необходимо получать документы о сдаче наличности в хранилище покупателя и поступление этих документов происходит не в день отправки из банкапродавца, то нужно использовать счет 20209 «Денежные средства в пути». Обязательства, возникшие с поступлением покрытия на корреспондентский счет банкапродавца, гасятся в корреспонденции с этим счетом.

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям» (аналитический учет ведется в разрезе контрагентов или по виду операции: банкнотные сделки, отправка наличных денежных средств)

Кт 20209 «Денежные средства в пути».

Проводка осуществляется в дату поступления документов о принятии в хранилище банкапокупателя наличных денежных средств на основании этих документов, распоряжения от подразделения, курирующего исполнение банкнотной сделки, и мемориального ордера.

Доходы/расходы и в форме разницы курсов, и в форме комиссии учитываются в корреспонденции и на основании документов, указанных выше, за исключением следующей специфики.

Доход в форме разницы курсов наличной и безналичной валюты в дату поступления средств на корреспондентский счет банкапродавца попадает на счет 47422 вместе с основной суммой возмещения. Его списание происходит одновременно с обнулением

обязательств в связи с поставкой наличных денежных средств:

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям» (аналитический учет ведется в разрезе контрагентов или по виду операции: банкнотные сделки, отправка наличных денежных средств)

Кт 70601 «Доходы» (по символу в зависимости от вида операции).

При отражении расходов по банкнотной сделке, формирующихся по факту поставки наличных денежных средств, возникает следующая проблема.

Убыток по операции формируется в результате того, что выплаченные из кассы продавца средства больше обязательств за полученные ранее безналичные средства. Поэтому кажется закономерным отразить расход в прямой корреспонденции с кассой. Однако в ряде случаев на практике используются транзитные счета. Происходит это по разным причинам. Например, исходя из традиции использовать счета дебиторской задолженности в качестве транзитных между счетами денежных средств и доходов/расходов.

Эта традиция имеет под собой основу, заложенную требованиями Положения Банка России от 05.12.2002 № 205П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В соответствии с этими требованиями не допускалось отнесение сумм на расходы (затраты), вытекающие из совершаемых расчетных операций и движения материальных ценностей, минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами, а также счета по учету материальных ценностей.

Кроме того, в указанном выше случае тот или иной выбор корреспонденции может диктоваться особенностями документооборота, установленного в конкретной кредитной организации, и корреспонденцией, указанной в первичных документах, на основании которых осуществляется учет операции. Согласно этим правилам, сначала фиксируется факт начисления расходов в форме платы по сделке:

Дт 70606, символ 25201 «Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями»

Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям» (аналитический учет ведется в разрезе контрагентов или по виду операции: банкнотные сделки, отправка наличных денежных средств).

Тем самым к обязательствам, возникшим по факту перечисления покрытия, добавляется сумма разницы между безналичным и наличным курсом по конкретной сделке.

Поставка денежных средств гасит обязательства уже в полном объеме:

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям» (аналитический учет ведется в разрезе

контрагентов или по виду операции: банкнотные сделки, отправка наличных денежных средств)

Кт 20202 «Касса кредитных организаций».

Расходы в форме разницы курсов наличной и безналичной валюты отражаются в учете в дату исполнения обязательств либо в корреспонденции со счетами кассы, либо со счетами специально открытыми для учета отражения начисленных доходов.

Учет доходов и расходов в форме комиссионного вознаграждения происходит на основании полученной выписки. Отнесение этих комиссий на счета доходов и расходов непосредственно в корреспонденции с корреспондентскими счетами зависит от того, как это отражение в качестве доходов по факту уплаты соотносится с принципом начисления в те календарные периоды, которые установлены кредитной организацией. В отдельных случаях возможно использование счетов для учета авансов или требований. В целом учет происходит так, как было указано выше.

Взыскание (получение) комиссии по операции:

Дт 301 «Корреспондентские счета»

Кт 70601 «Доходы», символ 16201 «Комиссионное вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями».

Уплата комиссии по операции делается проводкой:

Дт 70606 «Расходы», символ 25201 «Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями»

Кт 301 «Корреспондентские счета».

Продолжение следует.