

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Г.П. Нижникова

**Бухгалтерский учет операций
с наличной валютой и чеками,
выполняемых в банке для
физических лиц**

Учебно-методическое пособие

**по специальности 080109 (060500) – Бухгалтерский учет, СД.10.2.1,
анализ и аудит**

по специальности 080105 (060400) – Финансы и кредит ДС.03

**ВОРОНЕЖ
2005**

Утверждено научно-методическим советом экономического факультета 22 сентября 2005 года, протокол № 7.

Рецензент

зав. кафедрой экономического анализа и аудита ВГУ
доктор экон. наук, профессор Д.А. Ендовицкий

Нижникова Г.П. Бухгалтерский учет операций с наличной валютой и чеками, выполняемых в банке для физических лиц : учебно-методическое пособие / Г.П. Нижникова. – Воронеж, 2005. - 56 с.

Рекомендуется кафедрой бухгалтерского учета экономического факультета Воронежского государственного университета для студентов специализации «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках и других финансово-кредитных учреждениях» специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», магистров специальности 08010068, а также студентов специальности 080105 «Финансы и кредит».

Учебно-методическое пособие содержит материалы к изучению курсов «Бухгалтерский учет в коммерческом банке», «Учет в банках», «Учет и операционная деятельность в банках», а также контрольные вопросы и практические задания. Разработанные задания сопровождаются методическими указаниями, что позволяет использовать учебное пособие в качестве практикума в ходе аудиторной и самостоятельной работы студентов.

Операции по обмену физическими лицами наличной валюты и чеков, в том числе дорожных, могут выполняться в уполномоченных банках (УБ), филиалах УБ, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах (ОК) вне кассового узла, обменных пунктах (ОП) и иных внутренних структурных подразделениях (ВСП). УБ самостоятельно определяет перечень иностранных валют (ИВ) для совершения обменных операций в пределах котируемых ЦБ РФ. Полный *перечень операций с наличной валютой и чеками*, осуществляемых УБ для физических лиц, определен Инструкцией ЦБ РФ от 28.04.2004 г. N 113-И / 6/:

- 1) покупка наличной ИВ за наличную валюту РФ;
- 2) продажа наличной ИВ за наличную валюту РФ;
- 3) продажа наличной ИВ одного иностранного государства (ИГ) (группы государств) за наличную ИВ другого ИГ (группы государств) (конверсия);
- 4) обмен денежного знака (денежных знаков) ИГ (группы государств) на денежные знаки (денежный знак) того же ИГ (группы государств);
- 5) замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) ИГ (группы государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) того же ИГ (группы государств);
- 6) замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) ИГ (группы государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) другого ИГ (группы государств);
- 7) покупка поврежденного денежного знака (денежных знаков) ИГ (группы государств) за наличную валюту РФ;
- 8) прием денежных знаков ИГ (группы государств) и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу;
- 9) покупка чеков за наличную валюту РФ;
- 10) покупка чеков за наличную ИВ;
- 11) продажа чеков за наличную валюту РФ;
- 12) продажа чеков за наличную ИВ;
- 13) оплата чеков наличной валютой РФ;
- 14) оплата чеков наличной ИВ;
- 15) прием для направления на инкассо наличной ИВ и чеков;
- 16) прием наличной ИВ для зачисления на счета с использованием платежных карт;
- 17) прием наличной валюты РФ для зачисления на счета с использованием платежных карт;
- 18) выдача наличной ИВ со счетов с использованием платежных карт;
- 19) выдача наличной валюты РФ со счетов с использованием платежных карт;
- 20) покупка чеков с зачислением средств на счета физических лиц в ИВ;
- 21) покупка чеков с зачислением средств на счета физических лиц в валюте РФ;
- 22) продажа чеков за счет средств на счетах физических лиц в ИВ;

- 23) продажа чеков за счет средств на счетах физических лиц в валюте РФ;
- 24) прием наличной ИВ для осуществления перевода из РФ по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов);
- 25) прием наличной валюты РФ для осуществления перевода из РФ по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов);
- 26) выплаты наличной ИВ по переводам в РФ без открытия банковского счета в пользу физического лица;
- 27) выплаты наличной валюты РФ по переводам в РФ без открытия банковского счета в пользу физического лица;
- 28) прием денежных знаков ИГ (группы государств), вызывающих сомнения в их подлинности, для проверки их подлинности;
- 29) прием поврежденных денежных знаков ИГ (группы государств) для зачисления на счета физических лиц;
- 30) прием наличной ИВ для зачисления на счета физических лиц в ИВ;
- 31) прием наличной ИВ для зачисления на счета физических лиц в валюте РФ;
- 32) прием наличной валюты РФ для зачисления на счета физических лиц в ИВ;
- 33) выдача наличной ИВ со счетов физических лиц в ИВ;
- 34) выдача наличной ИВ со счетов физических лиц в валюте РФ;
- 35) выдача наличной валюты РФ со счетов физических лиц в ИВ.

УБ вправе самостоятельно выбирать для проведения количество и виды операций из указанного списка, учитывая при этом вид ВСП (в ОП могут совершаться только операции 1-19), экономическую целесообразность проведения операций банком, техническую возможность их осуществления и ряд других факторов. Независимо от выбранного банком перечня обязательной является операция по приему денежных знаков ИГ (группы ИГ) и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнения в их подлинности, для направления на экспертизу.

Принимая решение об организации операций с наличной валютой и чеками, УБ должен направить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью УБ (филиала) и территориального учреждения Банка России по месту нахождения ВСП, уведомление о намерении совершать операции с наличной валютой и чеками с указанием наименования (согласно перечня видов) операций с наличной валютой и чеками, которые намечено проводить в соответствующем ВСП. Обменный пункт при открытии, фактическом изменении местонахождения вправе начать работу только после получения положительного заключения территориального учреждения Банка России по месту открытия ОП.

К числу организационных вопросов при выполнении в банке для физических лиц операций с наличной валютой и чеками следует отнести оборудование информационного стенда, обучение кассовых работников спо-

собам определения признаков подлинности денежных знаков, обеспечение справочными материалами и техническими средствами по определению платежеспособности и подлинности денежных знаков, оформление информации о курсах ИВ, а также формирование и ведение досье по каждому ВСП, где совершаются операции с ИВ (в том числе ОП, ОК и т.д.).

Кратко общую схему осуществления операции с наличной валютой можно представить так:

- физическое лицо передает кассовому работнику ОП наличные денежные средства (наличную ИВ или рубли), необходимые для совершения операции, а также документ, удостоверяющий личность (один из документов, предусмотренных Инструкцией /6/ для идентификации физического лица). Операции с наличной валютой и чеками осуществляются в присутствии физического лица. ОП при осуществлении операций с наличной валютой и чеками обязаны идентифицировать физическое лицо, находящееся на обслуживании в ОП, в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» /7/;

- кассир проверяет подлинность и платежеспособность принятых денежных средств (при этом обеспечивается визуальный контроль и общение кассира и клиента);

- совершаемые с ИВ операции вносятся кассиром в электронный Реестр, который ведется по всем видам операций с наличной валютой и чеками, совершаемым в течение рабочего дня, за исключением операций по приему денежных знаков, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу и приему наличной ИВ и чеков для направления на инкассо. УБ, не работая с монетами ИГ, при осуществлении операций с наличной валютой и чеками, при выплате физическим лицам дробной части общей суммы ИВ, то есть суммы менее минимального бумажного денежного знака ИГ, вправе выплатить эту сумму в наличной валюте РФ. Выплата в валюте РФ дробной части от общей суммы в ИВ будет являться отдельной операцией и иметь код вида операции, отличный от кода вида операции, предоставляемого при выплате ИВ;

- по окончании оформления операции кассир возвращает клиенту документ, удостоверяющий личность, передает физическому лицу наличную валюту и документ, подтверждающий проведение операции с наличной валютой и чеками. Этот документ формируется в электронном виде на основании записи электронного Реестра операций с наличной валютой и чеками отдельно по каждой операции с наличной валютой и чеками по форме, самостоятельно установленной УБ, распечатывается в единственном экземпляре (экземпляре клиента) и подписывается кассовым работником ОП. Исправления в распечатанном документе не допускаются. В случае выявления кассовым работником ОП денежного знака ИГ (чека), вызывающего сомнение в его подлинности (имеющего признаки подделки), такой

денежный знак (чек) физическому лицу не возвращается и передается для направления на экспертизу;

- по окончании рабочего дня ОП, при смене кассового работника ОП, при изменении курсов ИВ и кросс-курсов, а также при смене календарной даты кассир подсчитывает итоговые данные по сумме полученных и выданных наличной валюты и чеков в разрезе видов операций, наименований наличной ИВ и чеков, распечатывает текущий Реестр операций с наличной валютой и чеками, проставляет свою подпись. Реестр операций с наличной валютой и чеками направляется в кассовые документы. Суммы наличной ИВ и валюты РФ в Реестре операций с наличной валютой и чеками указываются в единицах ИВ и валюты РФ, соответственно, с точностью до двух знаков после запятой. Кассир распечатывает сформированные мемориальные ордера по видам проведенных операций и передает документы дня в бухгалтерию.

Окончанием осуществления операции с наличной валютой и чеками считается передача кассиром физическому лицу наличной валюты, чеков, платежных карт и документа, подтверждающего проведение операции с наличной валютой и чеками, или квитанции о приеме на инкассо. При приеме и выдаче денежной наличности физическим лицам по договорам банковского счета (вклада) выдается приходный или расходный кассовый ордер. Для подтверждения приема, выдачи денежной наличности в сберегательной, вкладной книжке или другом документе, остающемся у клиента, делается соответствующая запись.

УБ (филиал УБ) может взимать с физического лица комиссионное вознаграждение за осуществление операций с наличной валютой и чеками, за исключением операций по приему денежных знаков и чеков, вызывающих сомнение в их подлинности, на экспертизу. УБ (филиал УБ) не вправе взимать комиссионное вознаграждение или какую-нибудь иную плату с физического лица за оформление и выдачу документа, подтверждающего проведение операций с наличной валютой и чеками, и квитанции при приеме на инкассо.

УБ (филиал УБ) не имеет права при осуществлении операций по приему с наличной валютой и чеками, устанавливать:

- ограничения по достоинству (номиналу) и годам эмиссии денежных знаков ИГ (группы государств), находящихся в обращении;
- ограничения по сумме покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной ИВ, за исключением монеты ИГ (группы государств), и ограничений, обусловленных имеющимися у кассового работника ОП фактическими остатками в наличной валюте РФ и в наличной ИВ;
- разные курсы ИВ в зависимости от достоинства (номинала) денежных знаков ИГ (группы ИГ);
- не вправе при осуществлении операций с наличной валютой и чеками устанавливать ограничения по достоинству (номиналу) и годам эмиссии денежных знаков Банка России, находящихся в обращении, по сумме

покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной валюты РФ;

- ОП запрещается в течение операционного дня осуществлять операции только по покупке или только по продаже наличной ИВ за наличную валюту РФ, за исключением случаев израсходования кассовым работником ОП авансов наличной ИВ или наличной валюты РФ соответственно; а также в случае если УБ (филиал УБ) не обеспечил ОП на начало операционного дня авансом в наличной ИВ, спрос на которую является незначительным, ОП вправе осуществлять операции с наличной валютой и чеками в данной ИВ в пределах ее поступления от физических лиц в течение операционного дня ОП, при условии, что курс этой ИВ, а также кросс-курс ИВ к этой ИВ в этот день был установлен УБ (филиалом УБ).

Отражение операций с наличной ИВ УБ по счетам бухгалтерского баланса осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ N 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"/ 8/.

Синтетический учет операций с наличной ИВ и чеками ведется в валюте РФ. При этом рублевый эквивалент ИВ рассчитывается по действующему официальному курсу ЦБ РФ (действие курса с 00 часов до 24 часов по местному времени).

Аналитический учет операций с наличной ИВ и чеками ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной ИВ, чеков, неповрежденных и поврежденных денежных знаков ИГ (группы государств), а также в разрезе ВСП.

Лицевые счета ведутся на основании приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров и Реестров операций с наличной валютой и чеками.

Порядок отражения в бухгалтерском учете авансов и оприходование остатков денежной наличности и ценностей

Учет наличной валюты РФ, наличной ИВ и чеков, находящихся в ОП, осуществляется в УБ на балансовом счете **20206** "Касса ОП".

В ОК, расположенных в кассовом подразделении кредитной организации (КО), в дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, осуществляющих операции с наличной валютой и чеками, наличная валюта РФ и наличная ИВ учитываются на балансовом счете **20202** "Касса КО", чеки - на балансовом счете **20203** "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ".

В ОК, находящихся вне помещений КО, осуществляющих операции с наличной валютой и чеками, наличная валюта РФ, наличная ИВ и чеки учитываются в УБ на балансовом счете **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО".

Выдача денежной наличности и ценностей кассовому работнику для совершения операций в ОК, расположенной в кассовом подразделении КО, производится по книге учета принятых и выданных денег (ценностей) (без отражения по внебалансовым счетам).

Подкрепление ОП в начале дня и в течение операционного дня производится по расходным кассовым ордерам, которые выписываются бухгалтерией банка на основании заявки кассира ОП в трех экземплярах. Расходный ордер на выдачу аванса в наличной ИВ выписывается с указанием суммы номиналов по каждому виду валюты и общей суммы рублевого эквивалента, определяемого по курсу ЦБ РФ на дату выдачи аванса. Ордер оформляется в трех экземплярах. Первые экземпляры расходных ордеров остаются у кассира, выдавшего аванс, вторые после выдачи аванса направляются в бухгалтерию банка для отражения по счетам. Третьи экземпляры расходных ордеров направляются в ОП, где помещаются кассиром ОП в документы дня и по окончании операционного дня возвращаются в бухгалтерию банка.

Выдача денежной наличности и ценностей кассовому работнику для обслуживания населения в послеоперационное время УБ, в выходные и праздничные дни и совершения операций с наличной валютой и чеками в ОК, расположенной в кассовом подразделении КО, осуществляется следующими бухгалтерскими проводками /10/:

1) на сумму аванса в наличной валюте РФ:

Д-т сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Рубли"

К-т сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли";

2) на сумму аванса в наличной ИВ:

Д-т сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ"

К-т сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ";

3) на сумму аванса бланков чеков:

Дебет сч. 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ";

Кредит сч. 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ".

Получение аванса кассовым работником ВСП УБ отражается по балансу следующими бухгалтерскими проводками:

1) на сумму аванса в наличной валюте РФ:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли";

2) на сумму аванса в наличной ИВ:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ";

3) на сумму аванса бланков чеков:

Дебет сч. 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ";

Кредит сч. 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ".

Получение аванса инкассатором собственного подразделения инкассации может отражаться по балансу в вышеизложенном порядке в случае доставки денежной наличности и ценностей во ВСП УБ в течение операционного дня.

В случае доставки денежной наличности и ценностей УБ подразделением инкассации во ВСП УБ выданный аванс отражается проводками:

1) выдача аванса в наличной валюте РФ:

Дебет сч. 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли";

2) при получении сообщения от кассового работника ВСП:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли";

3) выдача аванса в наличной ИВ:

Дебет сч. 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "ИВ";

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ".

4) при получении сообщения от кассового работника ВСП:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "ИВ";

5) выдача бланков чеков:

Дебет сч. 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ"

Кредит сч. 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ".

Основанием для оформления приходных кассовых ордеров и мемориальных ордеров на денежную наличность и ценности, инкассированные из ВСП, являются описи (в случае инкассации ценностей из ВСП инкассаторами) или отчетная справка кассового работника (в случае сдачи денежной наличности и ценностей из ВСП кассовым работником ВСП).

Оприходование наличной валюты РФ, наличной ИВ, чеков в кассу УБ из ВСП в случае доставки ценностей собственным подразделением инкассации УБ в течение операционного дня или непосредственно кассовым работником отражается в следующем порядке:

1) на сумму остатка в наличной валюте РФ:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли";

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли";

2) на сумму остатка в наличной ИВ:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ";

3) на сумму остатка купленных или оплаченных чеков:

Дебет сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ, в ОК, расположенной в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ";

4) на сумму остатка бланков чеков:

Дебет сч. 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ"

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

Инкассация денежной наличности и ценностей из ВСП подразделением инкассации отражается следующими бухгалтерскими проводками:

1) на сумму остатка в наличной валюте РФ:

Дебет сч. 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли";

2) на сумму остатка в наличной ИВ:

Дебет сч. 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ";

3) на сумму остатка купленных или оплаченных чеков:

Дебет сч. 20210 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ, в пути", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ".

Доставленные в УБ инкассаторские сумки из ВСП с денежной наличностью и ценностями должны быть оприходованы не позднее следующего рабочего дня следующим образом:

1) на сумму остатка в наличной валюте РФ:

Дебет сч. 20202 "КО", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Рубли";

2) на сумму остатка в наличной ИВ:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "ИВ";

3) на сумму остатка купленных или оплаченных чеков:

Дебет сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20210 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ, в пути", лицевой счет "ИВ";

4) на сумму остатка бланков чеков:

Дебет сч. 91207 "Бланки", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ"

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

Обнаруженные излишки наличной ИВ и валюты РФ отражаются в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 70107 "Другие доходы", лицевой счет "Рубли", символ 17306 "От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей".

Обнаруженные недостатки наличной ИВ или наличной валюты РФ отражаются в учете следующими бухгалтерскими проводками:

- если виновное лицо установлено:

Дебет сч. 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам", лицевой счет "Недостачи и хищения"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли";

- если виновное лицо не установлено:

Дебет сч. 60323 "Расчеты с прочими дебиторами", лицевой счет "Недостачи и хищения"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли".

Недостачи возмещаются за счет виновных лиц и отражаются в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. по учету денежных средств, кассы КО, корреспондентского счета

Кредит сч. 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам".

При невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц сумма дебиторской задолженности относится на расходы УБ и оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 70209 "Другие расходы", лицевой счет "Рубли", символ 29405 "По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам"

Кредит сч. 60323 "Расчеты с прочими дебиторами", лицевой счет "Недостачи и хищения".

Отражение в бухгалтерском учете уполномоченного банка операций с наличной валютой и чеками

По окончании операционного дня бухгалтерия банка отражает проведенные валютно-обменные операции на основании Реестра операций с наличной валютой и чеками и мемориальных ордеров.

1. Покупка наличной ИВ за наличную валюту РФ отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) по курсу покупки, установленному УБ:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли";

б) одновременно на сумму реализованной курсовой разницы (разницы между курсом УБ и официальным курсом ЦБ РФ):

- если курс покупки УБ установлен ниже официального курса ЦБ РФ:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 70103 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ";

- если курс покупки УБ установлен выше официального курса ЦБ РФ:

Дебет сч. 70205 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ".

2. Продажа наличной ИВ за наличную валюту РФ:

а) по курсу продажи, установленному УБ:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ";

б) одновременно на сумму реализованной курсовой разницы:

- если курс продажи УБ установлен выше официального курса ЦБ РФ:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 70103 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ";

- если курс продажи УБ установлен ниже официального курса ЦБ РФ:

Дебет сч. 70205 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ".

3. Продажа наличной ИВ одного ИГ (группы государств) за наличную ИВ другого ИГ (группы государств) (конверсия):

на сумму принятой кассовым работником наличной ИВ, умноженной на курс-курс конверсии и равной сумме выданной ИВ:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит /Дебет сч. 70103 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **сч. 70205** "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с ИВ валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ".

4. Размен денежного знака (денежных знаков) ИГ (группы государств) на денежные знаки (денежный знак) того же ИГ (группы государств) бухгалтерскими проводками не оформляется.

5. Замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) ИГ (группы государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) того же ИГ (группы государств)

На балансовых счетах **20202** "Касса КО", **20206** "Касса ОП", **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО" и **20209** "Денежные средства в пути" должны быть открыты лицевые счета "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)".

Прием кассовым работником поврежденного денежного знака (денежных знаков) ИГ (группы государств) и выдача неповрежденного денежного знака (денежных знаков) того же ИГ отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ".

Инкассация и оприходование в кассу УБ поврежденного денежного знака (денежных знаков) ИГ (группы государств) отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ".

Направление УБ принятого по операциям замены поврежденного денежного знака (денежных знаков) ИГ (группы государств) на инкассо в инкассирующий банк отражается по счетам бухгалтерского учета проводкой:

Дебет сч. 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ".

Получение возмещения от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки ИГ (группы государств) отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **30110** "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах", лицевой счет "ИВ" или **30114** "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20209 "Денежные средства в пути", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ".

6. Замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) ИГ (группы государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) другого ИГ (группы государств) отражается по счетам бухгалтерского учета в порядке, изложенном в подпунктах 3 и 5.

7. Покупка поврежденного денежного знака (денежных знаков) ИГ (группы государств) за наличную валюту РФ отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств)", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли" и

Кредит/Дебет сч. 70103 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **70205** "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ".

Направление УБ купленных поврежденных денежных знаков ИГ (группы государств) на инкассо в инкассирующий банк оформляется бухгалтерскими проводками, приведенными в подпункте 5.

8. Прием (задержание) денежных знаков ИГ (группы государств), денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности (имеющих признаки подделки), для направления на экспертизу (для передачи в органы внутренних дел), а также задержание чеков, вызывающих сомнение в их подлинности (имеющих признаки подделки) для передачи в органы внутренних дел

Контроль проводится на основании справочных материалов и оперативной информации, получаемых от территориальных учреждений Банка России, при этом осуществляется контроль оформления и внешнего вида денежных знаков и определяется, являются ли принимаемые денежные знаки средством платежа на территории соответствующего ИГ (группы государств). Денежные знаки, вызывающие сомнение, принимаются на экспертизу. Сомнительные и поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств) принимаются по номиналу, имеющие признаки подделки, - в условной оценке один рубль за банкноту (монету). Банк осуществляет прием от клиента сомнительных денежных знаков для отправки на экспертизу в расчетно-кассовый центр, а также выдачу результатов экспертизы без взимания платы.

Принятые на экспертизу денежные знаки Банка России учитываются на внебалансовом счете **91202** "Разные ценности и документы".

Принятые на экспертизу денежные знаки ИГ (группы государств) учитываются на внебалансовом счете **91104** "ИВ, принятая на экспертизу" и оформляются следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет сч. 91104 "ИВ, принятая на экспертизу"

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

Имеющие признаки подделки денежные знаки ИГ (группы государств) и чеки хранятся в УБ в хранилище ценностей отдельно от других ценностей и учитываются на отдельном лицевом счете внебалансового счета **91202** "Разные ценности и документы" в условной оценке 1 рубль:

Дебет сч. 91202 "Разные ценности и документы"

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

Сумма денежных знаков ИГ (группы государств) и чеков, имеющих признаки подделки, и переданных сотрудникам органов внутренних дел, списывается на основании мемориального ордера с внебалансового счета **91202** "Разные ценности и документы":

Дебет сч. 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит сч. 91202 "Разные ценности и документы".

Сомнительные денежные знаки ИГ (группы государств), направленные на экспертизу в учреждение Банка России, учитываются на отдельном лицевом счете "Отосланная на экспертизу наличная ИВ" внебалансового

счета **91104** "ИВ, принятая на экспертизу" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 91104 "ИВ, принятая на экспертизу", лицевой счет "Отосланная на экспертизу наличная ИВ"

Кредит сч. 91104 "ИВ, принятая на экспертизу".

На основании акта экспертизы сумма поддельного денежного знака списывается мемориальным ордером:

Дебет сч. 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит сч. 91104 "ИВ, принятая на экспертизу", лицевой счет "Отосланная на экспертизу наличная ИВ".

Банкноты, признанные экспертизой не имеющими признаков подделки и возвращенные УБ, учитываются на балансовом счете **20202** "Касса КО" и на основании акта экспертизы списываются мемориальным ордером:

Дебет сч. 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит сч. 91104 "ИВ, принятая на экспертизу", лицевой счет "Отосланная на экспертизу наличная ИВ".

9. Покупка чеков за наличную валюту РФ отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дебет сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли" и

Кредит/Дебет сч. 70103 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **70205** "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ".

10. Покупка чеков за наличную ИВ:

Дебет сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ".

11. Продажа чеков за наличную валюту РФ:

а) на сумму заполненных чеков:

Дебет сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 47422 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **47423** "Требования по прочим операциям" лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ";

б) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит сч. 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ";

в) на сумму проданных чеков:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства

в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" и

Кредит /Дебет сч. 70103 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **70205** "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ".

12. Продажа чеков за наличную ИВ:

а) на сумму заполненных чеков:

Дебет сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 47422 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **47423** "Требования по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ";

б) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит сч. 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ";

в) на сумму проданных чеков:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе

дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ".

13. Оплата чеков наличной валютой РФ отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дебет сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли" и

Кредит/Дебет сч. 70103 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **70205** "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ".

14. Оплата чеков наличной ИВ:

Дебет сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ".

15. Прием для направления на инкассо наличной ИВ и чеков

В общем виде инкассо является банковской операцией, заключающейся в получении банком денег по различным документам (в том числе чекам) от имени своих клиентов и зачислении их в установленном порядке

на счет получателя средств. Клиент по его выбору может указать в заявлении о приеме на инкассо способ, которым ему после получения от иностранного банка возмещения по денежным знакам или чекам, принятым на инкассо, будет выплачена сумма оплаты. Указанная сумма может быть зачислена на валютный или рублевый счет клиента в банке или выдана в наличной ИВ или в наличных рублях РФ по курсу ИВ на текущую дату, установленному УБ на день выплаты.

УБ, осуществляющий операции с наличной ИВ и чеками, может принимать на инкассо:

- поврежденные денежные знаки ИГ (группы государств) и чеки, за исключением вызывающих сомнение в их подлинности;
- выводимые из обращения денежные знаки этих ИГ (группы государств) до объявленного банком-эмитентом дня их окончательного вывода из обращения;
- сомнительные поврежденные монеты ИГ (группы государств);
- чеки (в том числе денежные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ, имеющие следующие повреждения: разорванные на части (в том числе склеенные); утратившие незначительные фрагменты; изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные; обожженные или прожженные; залитые полностью или в значительной степени краской, чернилами, маслом; подвергнутые действию химических реактивов;
- чек, имеющий нетождественные подписи или подписи, проставленные на чеке до предъявления его кассиру;
- чек, имеющий следы подчистки или изменения реквизитов.

Прием для направления на инкассо наличной ИВ и чеков отражается на внебалансовом счете **91101** "ИВ, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ, принятые от клиентов для отсылки на инкассо" и оформляется в учете в следующем порядке:

Дебет сч. 91101 "ИВ, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ, принятые для отсылки на инкассо", лицевой счет "ИВ"

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

Направление УБ на инкассо наличной ИВ и чеков в инкассирующий банк отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дебет сч. 91102 "ИВ, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ, отосланные на инкассо", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 91101 "ИВ, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ, принятые для отсылки на инкассо", лицевой счет "ИВ".

Полученное возмещение от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки ИГ (группы государств) и чеки отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **30110** "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах", лицевой счет "ИВ" или **30114** "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 47422 "Обязательства по прочим операциям".

Одновременно отражается списание суммы с внебалансового счета **91102** "ИВ, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ, отосланные на инкассо", лицевой счет "ИВ" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит сч. 91102 "ИВ, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ, отосланные на инкассо", лицевой счет "ИВ".

Отражение в бухгалтерском учете операций с наличной валютой и чеками, совершаемыми в уполномоченных банках и их внутренних структурных подразделениях, кроме обменных пунктов

1. Покупка чеков с зачислением средств на счета физических лиц в ИВ:

Дебет сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 42301 - 42307 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "ИВ" или **42309 - 42315** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "ИВ" или **42601 - 42607** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "ИВ" или **42609 - 42615** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "ИВ".

2. Покупка чеков с зачислением средств на счета физических лиц в валюте РФ:

Дебет сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 40817 "Физические лица", лицевой счет "Рубли" или **42301 - 42307** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "Рубли" или **42309 - 42315** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "Рубли" или **42601 - 42607** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов",

лицевой счет "Рубли" или **42609 - 42615** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "Рубли" и **Кредит/Дебет сч. 70103** "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **70205** "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ".

3. Продажа чеков за счет средств на счетах физических лиц в ИВ

а) на сумму заполненных чеков:

Дебет сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 47422 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **47423** "Требования по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ";

б) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит сч. 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ";

в) на сумму проданных чеков:

Дебет сч. 42301 - 42307 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "ИВ" или **42309 - 42315** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "ИВ" или **42601 - 42607** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "ИВ" или **42609-42615** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ".

4. Продажа чеков за счет средств на счетах физических лиц в валюте РФ

а) на сумму заполненных чеков:

Дебет сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 47422 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **47423** "Требования по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ";

б) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит сч. 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ";

в) на сумму проданных чеков:

Дебет сч. 40817 "Физические лица", лицевой счет "Рубли" или **42301 - 42307** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "Рубли" или **42309 - 42315** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "Рубли" или **42601 - 42607** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "Рубли" или **42609 - 42615** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "ИВ" и

Кредит/Дебет сч. 70103 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **70205** "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ".

5. Прием наличной ИВ для осуществления перевода из РФ по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов):

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 40912 "Переводы из РФ", лицевой счет "ИВ" или **40913** "Переводы из РФ нерезидентами", лицевой счет "ИВ".

6. Прием наличной валюты РФ для осуществления перевода из РФ по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов):

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 40912 "Переводы из РФ", лицевой счет "Рубли" или **40913** "Переводы из РФ нерезидентами", лицевой счет "Рубли".

7. Выплаты наличной ИВ по переводам в РФ без открытия банковского счета в пользу физического лица:

Дебет сч. 40909 "Переводы в РФ", лицевой счет "ИВ" или **40910** "Переводы в РФ нерезидентам", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ".

8. Выплаты наличной валюты РФ по переводам в РФ без открытия банковского счета в пользу физического лица:

Дебет сч. 40909 "Переводы в РФ", лицевой счет "Рубли" или **40910** "Переводы в РФ нерезидентам", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли".

9. Прием денежных знаков иностранных государств (группы государств), вызывающих сомнение в их подлинности, для проверки их подлинности бухгалтерскими проводками не оформляется.

10. Прием наличной ИВ для зачисления на счета физических лиц в ИВ:
Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 42301 - 42307 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "ИВ" или **42309 - 42315** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "ИВ" или **42601 - 42607** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "ИВ" или **42609 - 42615** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "ИВ".

11. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в валюте РФ:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 40817 "Физические лица", лицевой счет "Рубли" или **42301 - 42307** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "Рубли" или **42309 - 42315** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "Рубли" или **42601 - 42607** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "Рубли" или **42609 - 42615** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "Рубли" и

Кредит/Дебет сч. 70103 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **70205** "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ".

12. Прием наличной валюты РФ для зачисления на счета физических лиц в ИВ:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 42301 - 42307 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "ИВ" или **42309 - 42315** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "ИВ" или **42601 -**

42607 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "ИВ" или **42609 - 42615** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "ИВ" и **Кредит/Дебет сч. 70103** "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **70205** "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ".

13. Выдача наличной ИВ со счетов физических лиц в ИВ:

Дебет сч. 42301 - 42307 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "ИВ" или **42309 - 42315** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "ИВ" или **42601 - 42607** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "ИВ" или **42609 - 42615** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "ИВ"
Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ".

14. Выдача наличной ИВ со счетов физических лиц в валюте РФ:

Дебет сч. 40817 "Физические лица", лицевой счет "Рубли" или **42301 - 42307** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "Рубли" или **42309 - 42315** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "Рубли" или **42601 - 42607** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "Рубли" или **42609 - 42615** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "Рубли"
Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ" и
Кредит/Дебет сч. 70103 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **70205** "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по опера-

ям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ".

15. Выдача наличной валюты РФ со счетов физических лиц в ИВ:

Дебет сч. 42301 - 42307 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "ИВ" или **42309 - 42315** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет "ИВ" или **42601 - 42607** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "ИВ" или **42609 - 42615** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", лицевой счет "ИВ"

Кредит сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Рубли" и

Кредит /Дебет сч. 70103 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" или **70205** "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 25101 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ".

Порядок учета комиссионного вознаграждения, взимаемого по операциям с наличной валютой и чеками

Взимание комиссионного вознаграждения в наличной валюте РФ или в наличной ИВ отражается по счетам бухгалтерского учета следующей проводкой:

Дебет сч. 20202 "Касса КО", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли" или **20202** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли" или **20206** "Касса ОП", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли" или **20207** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "ИВ", лицевой счет "Рубли"

Кредит сч. 70103 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Рубли", символ 13103 "Прочие".

Контрольные вопросы

1. Какие операции являются валютно-обменными?
2. Какие операции могут осуществляться в обменном пункте?
3. Порядок организации операций с наличной валютой и чеками, выполняемых для физических лиц в кредитных организациях.
4. Схема проведения операции с наличной валютой.
5. Порядок оформления операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты.
6. Порядок приема денежных знаков иностранных государств (группы государств), денежных знаков Банка России и чеков, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу.
7. Организация синтетического и аналитического учета операций с наличной иностранной валютой и чеками.
8. Порядок отражения в бухгалтерском учете авансов и оприходование остатков денежной наличности и ценностей при совершении операций с наличной валютой и чеками в операционной кассе, расположенной в кассовом подразделении кредитной организации, в кассе внутреннего структурного подразделения кредитной организации.
9. Порядок учета комиссионного вознаграждения, взимаемого банком по операциям с наличной валютой и чеками.
10. Порядок бухгалтерского учета курсовых разниц от валютно-обменных операций.
11. Оформление и учет операций по покупке (оплате) чеков, предъявленных физическими лицами.

Примеры решения задач

Отразить на счетах бухгалтерского учета следующие валютно-обменные операции:

Пример 1. Сумма покупки ИВ равна *1 000 долл. США*, официальный курс Банка России на дату совершения сделки – *29, 11 руб.*, курс покупки – *29, 10 руб.*

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

а) **Дебет сч. 20202840** "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - *1 000 долл. США / 29 100 руб.* – на сумму купленной наличной ИВ (в долларах США и в рублях по курсу покупки)

Кредит сч. 20202810 "Касса КО", лицевой счет "RUB" или **20202810** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "RUB" или **20206810** "Касса ОП", лицевой счет "RUB" или **20207810** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "RUB" – *29 100 руб.* – на сумму выплаченных наличных рублей за купленную наличную ИВ;

б) одновременно на величину реализованной курсовой разницы:

Дебет сч. 20202840 "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - / *10 руб.*

Кредит сч. 70103810 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" - *10 руб.*

или сложная проводка:

Дебет сч. 20202840 "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - *1 000 долл. США / 29 110 руб.* – на сумму купленной наличной ИВ (в долларах США и в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 20202810 "Касса КО", лицевой счет "RUB" или **20202810** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "RUB" или **20206810** "Касса ОП", лицевой счет "RUB" или **20207810** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений

КО", лицевой счет "RUB" – **29 100 руб.** – на сумму выплаченных наличных рублей за купленную наличную ИВ

Кредит сч. 70103810 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" - **10 руб.** – на величину реализованной курсовой разницы.

Пример 2. Сумма покупки ИВ равна **1 000 долл. США**, официальный курс Банка России на дату совершения сделки – **29, 11 руб.**, курс покупки – **29, 20 руб.**

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

а) **Дебет сч. 20202840** "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - **1 000 долл. США / 29 200 руб.** – на сумму купленной наличной ИВ (в долларах США и в рублях по курсу покупки)

Кредит сч. 20202810 "Касса КО", лицевой счет "RUB" или **20202810** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "RUB" или **20206810** "Касса ОП", лицевой счет "RUB" или **20207810** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "RUB" - **29 200 руб.** – на сумму выплаченных наличных рублей за купленную наличную ИВ;

б) одновременно на величину реализованной курсовой разницы:

Дебет сч. 70205810 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 25101 "Расходы по операции с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" - **90 руб.**

Кредит сч. 20202840 "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - / **90 руб.**

или сложная проводка:

Дебет сч. 20202840 "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - **1 000 долл. США / 29 110 руб.** – на сумму купленной наличной ИВ (в долларах США и в рублях по курсу ЦБ РФ)

Дебет сч. 70205810 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 25101 "Расходы по операции с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" - **90 руб.** - на величину реализованной курсовой разницы

Кредит сч. 20202810 "Касса КО", лицевой счет "RUB" или **20202810** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "RUB" или **20206810** "Касса ОП", лицевой счет "RUB" или **20207810** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "RUB" - **29 200 руб.** – на сумму выплаченных наличных рублей за купленную наличную ИВ.

Пример 3. Сумма продажи ИВ равна **1 000 долл. США**, официальный курс Банка России на дату совершения сделки – **29, 11 руб.**, курс продажи – **29, 40 руб.**

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

а) **Дебет сч. 20202810** "Касса КО", лицевой счет "RUB" или **20202810** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "RUB" или **20206810** "Касса ОП", лицевой счет "RUB" или **20207810** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "RUB" – **29 400 руб.** – на сумму полученных наличных рублей за проданную наличную ИВ

Кредит сч. 20202840 "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - **1 000 долл. США / 29 400 руб.** – на сумму проданной наличной ИВ (в долларах США и в рублях по курсу продажи);

б) одновременно на величину реализованной курсовой разницы:

Дебет сч. 20202840 "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - / **290 руб.**

Кредит сч. 70103810 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" - **290 руб.**

или сложная проводка:

Дебет сч. 20202810 "Касса КО", лицевой счет "RUB" или **20202810** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "RUB" или **20206810** "Касса ОП", лицевой счет "RUB" или **20207810** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО",

лицевой счет "RUB" – **29 400 руб.** – на сумму полученных наличных рублей за купленную наличную ИВ

Кредит сч. 20202840 "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - **1 000 долл. США / 29 110 руб.** – на сумму проданной наличной ИВ (в долларах США и в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 70103810 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" - **290 руб.** – на величину реализованной курсовой разницы.

Пример 4. Сумма продажи ИВ равна **1 000 долл. США**, официальный курс Банка России на дату совершения сделки – **29, 11 руб.**, курс продажи – **29, 10 руб.**

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

а) **Дебет сч. 20202810** "Касса КО", лицевой счет "RUB" или **20202810** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "RUB" или **20206810** "Касса ОП", лицевой счет "RUB" или **20207810** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "RUB" – **29 100 руб.** – на сумму полученных наличных рублей за проданную наличную ИВ

Кредит сч. 20202840 "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - **1 000 долл. США / 29 100 руб.** – на сумму проданной наличной ИВ (в долларах США и в рублях по курсу продажи);

б) одновременно на величину реализованной курсовой разницы:

Дебет сч. 70205810 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 25101 "Расходы по операции с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" - **10 руб.**

Кредит сч. 20202840 "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - / **10 руб.**

или сложная проводка:

Дебет сч. 20202810 "Касса КО", лицевой счет "RUB" или **20202810** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "RUB" или **20206810** "Касса ОП", лицевой счет "RUB" или **20207810** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "RUB" – **29 100 руб.** – на сумму полученных наличных рублей за купленную наличную ИВ

Дебет сч. 70205810 "Расходы по операциям с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 25101 "Расходы по операции с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" - **10 руб.** – на величину реализованной курсовой разницы

Кредит сч. 20202840 "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - **1 000 долл. США / 29 110 руб.** – на сумму проданной наличной ИВ (в долларах США и в рублях по курсу ЦБ РФ).

Пример 5. Покупка **1 000 долларов США** за евро.

Доллар США: курс покупки банка - **29, 10 руб.**, официальный курс ЦБ РФ – **29, 11 руб.**

Евро: курс продажи банка – **36, 15 руб.**, официальный курс ЦБ РФ - **36, 00 руб.**

Валютно-обменная операция отразится следующей проводкой:

Дебет сч. 20202840 "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "USD" - **1 000 долл. США / 29 110 руб.** – на сумму принятых кассовым работником долларов США (в долларах США и в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 20202978 "Касса КО", лицевой счет "EUR" или **20202978** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "EUR" или **20206978** "Касса ОП", лицевой счет "EUR" или **20207978** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "EUR" - **804, 98 евро** ($1\,000 \times 29,10 : 36,15$) / **28 979, 28 руб.** – на сумму выплаченных евро (в евро и в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 70103810 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" - **130, 72 руб.** ($1000 \times 29, 11 - 804, 98 \times 36,00$) – на величину реализованной курсовой разницы.

Пример 6. Клиент предъявил дорожный чек Thomas Cook номиналом **1 000 долл. США** с целью получить за него рубли. Официальный курс Банка России по доллару США - **28, 50 руб.** Курс покупки доллара США в банке – **28, 00 руб.** (политику в отношении выбора курса покупки (оплаты) чеков банк определяет самостоятельно, в нашем примере выбирает курс покупки соответствующей ИВ).

В кассу получен чек и выплачены наличные денежные средства клиенту:

Дебет сч. 20203840 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" - / **28 000 руб.** – на сумму купленного чека (в рублях по курсу покупки)

Кредит сч. 20202810 "Касса КО", лицевой счет "RUB" или **20202810** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "RUB" или **20206810** "Касса ОП", лицевой счет "RUB" или **20207810** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "RUB" - **28 000 руб.** – на сумму выплаченных наличных рублей,

одновременно на величину реализованной курсовой разницы:

Дебет сч. 20203840 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость USD" - / **500 руб.**

Кредит сч. 70103810 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" – **500 руб.**

или сложная проводка:

Дебет сч. 20203840 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" - / **28 500 руб.** (в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 20202810 "Касса КО", лицевой счет "RUB" или **20202810** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "RUB" или **20206810** "Касса ОП", лицевой счет "RUB" или **20207810** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "RUB" - **28 000 руб.** – на сумму выплаченных наличных рублей

Кредит сч. 70103810 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" – **500 руб.** - на величину реализованной положительной курсовой разницы.

Пример 7. Клиент предъявил дорожный чек Thomas Cook номиналом **1 000 долл. США** с целью получить за него евро.

Доллар США: курс покупки банка - **28, 00 руб.**, официальный курс ЦБ РФ – **28, 50 руб.**

Евро: курс продажи банка – **37, 00 руб.**, официальный курс ЦБ РФ - **36, 00 руб.**

Политику в отношении выбора курса покупки (оплаты) чеков банк определяет самостоятельно, в нашем примере покупка чека будет проводиться по курсу покупки соответствующей ИВ, выплаты денежных средств - по курсу продажи соответствующей ИВ, то есть рублевый эквивалент суммы номинала чека при его получении банком, оценивается по курсу 28, 00 руб., а клиенту выдаются евро по курсу продажи банком 37, 00 руб.

Валютно-обменная операция отразится в бухгалтерском учете банка следующей проводкой:

Дебет сч. 20203840 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" - / **28 500 руб.** – на сумму купленного чека (в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 20202978 "Касса КО", лицевой счет "EUR" или **20202978** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "EUR" или **20206978** "Касса ОП", лицевой счет "EUR" или **20202978** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "EUR" - **756, 76 евро** ($1\,000 \times 28,00 : 37,00$) / **27 243, 36 руб.** – на сумму выплаченных евро (в рублях по курсу ЦБ РФ).

Кредит сч. 70103810 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в

ИБ", лицевой счет "RUB", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИБ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИБ" – **1 256, 64 руб.** (1 000 x 28, 50 – 756, 76 x x 36, 00) – на величину реализованной курсовой разницы.

Пример 8. Продажа дорожного чека Thomas Cook номиналом **1 000 долл. США** осуществляется за рубли по установленному в банке курсу доллара США. Официальный курс Банка России - **28, 50 руб.**, курс продажи в банке – **29, 00 руб.**

После оформления Соглашения о покупке дорожных чеков чеки приходятся в кассу, оформляется проводка:

Дебет сч. 20203840 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИБ", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" - / **28 500 руб.** (в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 47422840 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИБ" – на сумму заполненных чеков (в случае если бланки чеков были получены на реализацию без предоплаты) – **1 000 долл. США**

/ **28 500 руб.** (в рублях по курсу ЦБ РФ) (или в случае если УБ реализует чеки, бланки которых приобретены у эмитента на условиях предоплаты, то

Кредит сч. 47423 "Требования по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИБ" – на сумму заполненных чеков).

Одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит сч. 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИБ" – на сумму номинала.

Оформление сделки с клиентом по проданным чекам по курсу продажи чека:

Дебет сч. 20202810 "Касса КО", лицевой счет "RUB" или **20202810** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "RUB" или **20206810** "Касса ОП", лицевой счет "RUB" или **20207810** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "RUB" – **29 000 руб.** – на сумму, полученную за проданный чек

Кредит сч. 20203840 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" - / **28 500 руб.** - на сумму проданных чеков (в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 70103810 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" – **500 руб.** – на величину реализованной курсовой разницы.

Пример 9. Продажа дорожного чека Thomas Cook номиналом **1 000 долл. США** осуществляется за счет средств на счетах физических лиц в валюте РФ по установленному в банке курсу доллара США. Официальный курс Банка России - **28, 50 руб.**, курс продажи в банке – **29, 00 руб.**

В случае если бланки чеков были получены на реализацию без предоплаты, на основе оформленного Соглашения о покупке дорожных чеков чеки приходятся в кассу, оформляется проводка:

Дебет сч. 20203840 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" - / **28 500 руб.** (в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 47422840 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ" – на сумму заполненных чеков (в случае если бланки чеков были получены на реализацию без предоплаты) - **1 000 долл. США /**

28 500 руб. – на сумму заполненных чеков (в рублях по курсу ЦБ РФ) или **Кредит сч. 47423840** "Требования по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ" – на сумму заполненных чеков (в случае если УБ реализует чеки, бланки которых приобретены у эмитента на условиях предоплаты).

Одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит сч. 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ" – на сумму номинала.

Списание денежных средств со счета клиента в сумме сделки по продаже чеков:

Дебет сч. 423 (01-07)810 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет физического лица или **423(09-15)810** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет физического лица, или **426(01-07)810** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов", лицевой счет физического лица, или **426(09-15)810** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов", лицевой счет физического лица – **29 000 руб.** – на сумму, списанную со счета физического лица

Кредит сч. 20203840 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" – / **28 500 руб.** - на сумму проданного чека (в рублях по курсу ЦБ РФ).

Кредит сч. 70103810 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" – **500 руб.** - на сумму реализованной курсовой разницы.

Пример 10. Продажа дорожного чека Thomas Cook номиналом **1 000 долл. США** осуществляется за наличную ИВ – доллары США. Официальный курс Банка России - **28, 50 руб.**, курс продажи в банке – **29, 00 руб.**

В случае если бланки чеков были получены на реализацию без предоплаты, на основе оформленного Соглашения о покупке дорожных чеков чеки приходятся в кассу, оформляется проводка:

Дебет сч. 20203840 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящиеся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" - / **28 500 руб.** (в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 47422840 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ" – на сумму заполненных чеков (в случае если бланки чеков были получены на реализацию без предоплаты) - **1 000 долл. США /**

28 500 руб. – на сумму заполненных чеков (в рублях по курсу ЦБ РФ) или **Кредит сч. 47423840** "Требования по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых

указана в ИВ" – на сумму заполненных чеков (в случае если УБ реализует чеки, бланки которых приобретены у эмитента на условиях предоплаты).

Одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит сч. 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ" – на сумму номинала.

Оформление сделки с клиентом по проданным чекам на сумму проданных чеков по номиналу:

Дебет сч. 20202840 "Касса КО", лицевой счет "USD" или **20202840** "Касса КО", лицевой счет "ОК, расположенная в кассовом подразделении КО", лицевой счет "USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "USD" – **1 000 долларов США / 28 500 руб.** – на сумму, полученную за проданный чек (в долларах США и в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 20203840 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20206840** "Касса ОП", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" – / **28 500 руб.** - на сумму проданных чеков (в рублях по курсу ЦБ РФ).

Пример 11. Продажа дорожного чека Thomas Cook номиналом **1 000 долл. США** осуществляется физическому лицу, имеющему счет в банке в евро, за счет средств на счете.

Доллар США: курс продажи банком - **29, 00 руб.**, официальный курс ЦБ РФ – **28, 50 руб.**

Евро: курс покупки в банке – **35, 50 руб.**, официальный курс ЦБ РФ - **36, 00 руб.**

Политику в отношении выбора курса продажи чеков банк определяет самостоятельно, в нашем примере продажа чека будет проводиться по курсу покупки соответствующей ИВ, выплаты денежных средств - по курсу продажи соответствующей ИВ, то есть рублевый эквивалент суммы номинала чека при его продаже банком оценивается по курсу 29, 00 руб., а клиент оплачивает сделку евро по курсу покупки банком - 35, 50 руб.

На основе оформленного Соглашения о покупке дорожных чеков чеки приходятся в кассу, оформляется проводка:

Дебет сч. 20203840 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" или **20207840** "Денеж-

ные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" - / **28 500 руб.** (в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 47422840 "Обязательства по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ" – на сумму заполненных чеков (в случае если бланки чеков были получены на реализацию без предоплаты) – на сумму заполненных чеков - **1 000 долл. США / 28 500 руб.** (в рублях по курсу ЦБ РФ) или

Кредит сч. 47423840 "Требования по прочим операциям", лицевой счет "Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в ИВ" – на сумму заполненных чеков (в случае если УБ реализует чеки, бланки которых приобретены у эмитента на условиях предоплаты).

Одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит сч. 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию", лицевой счет "Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в ИВ" – на сумму номинала.

Списание денежных средств со счета клиента в сумме сделки по продаже чеков:

Дебет сч. 423 (01-07)978 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет физического лица или **423(09-15)978** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", лицевой счет физического лица, или **426(01-075)978** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов", лицевой счет физического лица, или **426(09-15)978** "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов", лицевой счет физического лица – **816, 90 евро** (1 000 x x 29, 00 : 35, 50) / **29 408, 40 руб.** - на сумму, списываемую с лицевого счета физического лица (в евро и в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 20203840 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 долл. USD" или **20207840** "Денежные средства в ОК, находящихся вне помещений КО", лицевой счет "Чеки "Чеки дорожные Thomas Cook, номинальная стоимость 1000 USD" – / **28 500 руб.** - на сумму проданного чека (в рублях по курсу ЦБ РФ)

Кредит сч. 70103810 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ", лицевой счет "RUB", символ 13101 "Доходы, полученные от операций с ИВ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в ИВ" – **908, 40 руб.** (816, 90 x 36, 00 - 1 000 x x 28, 50) - на сумму реализованной курсовой разницы.

Задания для самостоятельной работы

При выполнении заданий следует использовать данные табл.1 и приложения 1.

Вариант 1. Отразить операции обменного пункта «Внешторгбанка» в бухгалтерском учете на основе реестра купленной (проданной) наличной иностранной валюты:

покупка 300 долларов США за рубли,
продажа 100 долларов США за рубли,
покупка 100 Евро за рубли,
продажа 50 Евро за рубли,
продажа 200 Евро за доллары США.

Вариант 2. Отразить операции обменного пункта «Альфа-банка» в бухгалтерском учете на основе реестра купленной (проданной) наличной иностранной валюты:

покупка 200 долларов США за рубли,
продажа 300 долларов США за рубли,
покупка 100 Евро за рубли,
продажа 150 Евро за рубли,
продажа 250 долларов США за Евро.

Вариант 3. Отразить операции обменного пункта «Эталонбанка» в бухгалтерском учете на основе реестра купленной (проданной) наличной иностранной валюты:

покупка 500 долларов США за рубли,
продажа 600 долларов США за рубли,
покупка 200 Евро за рубли,
продажа 300 Евро за рубли,
продажа 200 Евро за доллары США.

Вариант 4. Отразить операции обменного пункта банка «Юго-Восток» в бухгалтерском учете на основе реестра купленной (проданной) наличной иностранной валюты:

покупка 400 долларов США за рубли,
продажа 200 долларов США за рубли,
покупка 100 Евро за рубли,
продажа 200 Евро за рубли,
продажа 50 Евро за доллары США.

Вариант 5. Отразить операции обменного пункта банка «Агроимпульс» в бухгалтерском учете на основе реестра купленной (проданной) наличной иностранной валюты:

покупка 50 долларов США за рубли,
продажа 100 долларов США за рубли,
покупка 300 Евро за рубли,
продажа 200 Евро за рубли,
продажа 150 долларов США за Евро.

Вариант 6. Отразить операции обменного пункта банка «Менатеп С.Петербург» в бухгалтерском учете на основе реестра купленной (проданной) наличной иностранной валюты:

покупка 600 долларов США за рубли,
продажа 500 долларов США за рубли,
покупка 200 Евро за рубли,
продажа 300 Евро за рубли,
продажа 400 долларов США за Евро.

Вариант 7. Отразить операции обменного пункта Сбербанка в бухгалтерском учете на основе реестра купленной (проданной) наличной иностранной валюты:

покупка 100 долларов США за рубли,
продажа 500 долларов США за рубли,
покупка 300 Евро за рубли,
продажа 200 Евро за рубли,
продажа 500 долларов США за Евро.

Вариант 8. Отразить операции обменного пункта банка «Менатеп С.Петербург» в бухгалтерском учете на основе реестра купленной (проданной) наличной иностранной валюты:

покупка 600 долларов США за рубли,
продажа 500 долларов США за рубли,
покупка 200 Евро за рубли,
продажа 300 Евро за рубли,
продажа 150 долларов США за Евро.

Вариант 9. Отразить операции обменного пункта «Промсвязьбанка» в бухгалтерском учете на основе реестра купленной (проданной) наличной иностранной валюты:

покупка 500 долларов США за рубли,
продажа 600 долларов США за рубли,
покупка 150 Евро за рубли,
продажа 200 Евро за рубли,
продажа 200 долларов США за Евро.

Вариант 10. Отообразить операции обменного пункта банка «АБ ИБГ НИКойл» в бухгалтерском учете на основе реестра купленной (проданной) наличной иностранной валюты:

- покупка 60 долларов США за рубли,
- продажа 150 долларов США за рубли,
- покупка 500 Евро за рубли,
- продажа 300 Евро за рубли,
- продажа 300 долларов США за Евро.

Таблица 1

Курсы покупки-продажи иностранной валюты

Банк	Доллар США		Евро	
	покупка	продажа	покупка	продажа
1	2	3	4	5
«Внешторгбанк»	29,07	29,25	36,20	36,50
«Агроимпульс»	29,11	29,35	36,00	36,70
«АБ ИБГ НИКойл»	29,00	29,23	36,15	36,70
«Инкасбанк»	29,11	29,26	36,00	36,60
«Сбербанк»	29,05	29,34	36,30	36,68
«Промсвязьбанк»	29,02	29,27	35,55	36,50
«Московский индустриальный банк»	29,05	29,24	36,00	36,50
«Юго-Восток»	29,00	29,25	35,80	36,60
«Газэнергопромбанк»	29,11	29,30	36,00	36,50
«Мосстройэкономбанк»	29,11	29,25	36,25	36,60
«Эталонбанк»	29,05	29,28	35,90	36,70
«Менатеп С.Петербург»	29,00	29,27	36,00	36,60
«Импексбанк»	29,00	29,25	36,10	36,80
«Альфа-банк»	29,00	29,26	36,20	36,70
«Воронежпромбанк»	29,11	29,26	35,85	36,85
«МосКомПриватБанк»	28,90	29,25	36,00	36,50
«Россельхозбанк»	29,05	29,24	26,05	36,50
«ГУТА-БАНК»	29,10	29,25	35,90	36,70
«Балтийский Банк»	29,11	29,25	35,60	36,45
ЦБ РФ	29,11		36,35	

Основная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. [С алфавитно-предметным указателем]. - М. : Издательская группа НОРМА-ИНФРА-М, 2005. – 560 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части 1 и 2. - М. : ИНФРА-М., 2005. – 368 с.
3. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1. - М. : Издательство ПРИОР, 2002. – 32 с.
4. О валютном регулировании и валютном контроле : Федеральный закон РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ.
5. Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности : Федеральный закон РФ от 21.11.2003 г. № 1643-ФЗ. – ([http // www.consultant.ru /](http://www.consultant.ru/)).
6. О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц : Инструкция ЦБ РФ от 28.04.2004 г. N 113-И. – ([http // www.consultant.ru /](http://www.consultant.ru/)).
7. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон РФ от 21.11.2003 г. № 1643-ФЗ. – ([http // www.consultant.ru /](http://www.consultant.ru/)).
8. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации : Положение ЦБ РФ от 5.12.2002 г. № 205-П. - ([http // www.consultant.ru /](http://www.consultant.ru/)).
9. О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации : Положение ЦБ РФ от 9.10.2002 г. № 199-П. - ([http // www.consultant.ru /](http://www.consultant.ru/)).
10. О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц : Указание ЦБ РФ от 11.06.2004 г. № 1446-У. - ([http // www.consultant.ru /](http://www.consultant.ru/)).
11. Банк В.Р. Организация и учет банковских операций : учеб. пособие / В.Р. Банк, С.К. Семенов. - М. : Финансы и статистика, 2004. - 352 с.
12. Бухгалтерский учет в коммерческом банке в проводках : [учеб. пособие] / под ред. Л.П. Кроливецкой. - [2-е изд., перераб. и доп.] – М. : Финансы и статистика, 2004. – 200 с.
13. Селеванова Т.С. Бухгалтерский учет в банках: типовые проводки, ситуации, примеры и задачи с решениями : учеб. пособие / Т.С. Селеванова. - Ростов н/Д : Феникс, 2004. - 288 с.

14. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учеб. пособие / Л.Р. Смирнова ; [под ред. М.И. Баканова]. - М. : Финансы и статистика, 2003. - 688 с.
15. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учеб. пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2005. - 380 с.

Дополнительная литература

16. О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов : Инструкция ЦБ РФ от 7.06.2004 г. № 116-И. - ([http // www.consultant.ru /](http://www.consultant.ru/)).
17. Общероссийский классификатор валют : Постановление Госстандарта России от 25 декабря 2000 г. N 405-ст. - ([http // www.consultant.ru /](http://www.consultant.ru/)).
18. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке : новые типовые проводки операций банка : [учеб. пособие] / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. - [8-е изд., испр. и доп.] - М. : ИНФРА-М, 2004. - 257 с.
19. Гвелесиани Т.В. Бухгалтерский учет в кредитных организациях / Т.В. Гвелесиани. - М. : Издательство «Экзамен», 2003. - 416 с.
20. Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций: учеб. пособие. - 2-е изд., испр. и доп. / С.К. Семенов. - М. : Издательство «Экзамен», 2004. - 480 с.

Электронный каталог научной библиотеки Воронежского государственного университета. - ([http // www.lib.vsu.ru /](http://www.lib.vsu.ru/)).

Социальные и гуманитарные науки. Экономика : ИНИОН РАН. - М., 2003. - (CD-ROM).

Энциклопедия Российского права : Справочная правовая система. - М., 2002. - (CD-ROM).

Цифровые и буквенные коды наименований валют

Общероссийский классификатор валют (ОКВ) введен в действие Постановлением Госстандарта России от 25 декабря 2000 г. N 405-ст /16/. ОКВ гармонизирован с Международным стандартом ИСО 4217-2000 "Коды для представления валют и фондов" и Межгосударственным классификатором валют МК (ИСО 4217) 003-97. ОКВ предназначен для использования при прогнозировании внешних экономических связей, учете валютных поступлений и платежей, бухгалтерском и статистическом учете, оперативной отчетности по операциям, связанным с международными расчетами, контроле за соблюдением договорной и платежной дисциплины.

Объектами классификации ОКВ являются валюты - денежные единицы стран и территорий.

В классификаторе каждая позиция структурно состоит из трех блоков: кодов, наименований и признаков.

Блок кодов содержит трехзначный цифровой код валюты и ее трехбуквенный код, составленный из прописных латинских букв.

Блок наименований включает наименования валют.

Блок признаков содержит краткие наименование стран и территорий, в которых данная валюта является их денежной единицей. В классификаторе валюты расположены в порядке возрастания их цифровых кодов.

Таблица 2

Цифровые и буквенные коды, наименования валют,
наименования стран и территорий

Наименование валюты	Код валюты		Краткое наименование стран и территорий
	буквенный	цифровой	
1	2	3	4
Австралийский доллар	AUD	036	Австралия; Кирибати; Кокосовые (Килинг) острова; Науру; Остров Норфолк; Остров Рождества; Остров Херд и острова Макдональд; Тувалу
Азербайджанский манат	AZM	031	Азербайджан
Алжирский динар	DZD	012	Алжир
Аргентинское песо	ARS	032	Аргентина
Армянский драм	AMD	051	Армения
Малагасийский ариари	MGA	969	Мадагаскар
Арубанский гульден	AWG	533	Аруба
Афгани	AFN	971	Афганистан
Багамский доллар	BSD	044	Багамы
Бальбоа	PAB	590	Панама

1	2	3	4
Барбадосский доллар	BBD	052	Барбадос
Бат	THB	764	Таиланд
Бахрейнский динар	BHD	048	Бахрейн
Белизский доллар	BZD	084	Белиз
Белорусский рубль	BYR	974	Беларусь
Бермудский доллар	BMD	060	Бермуды
Болгарский лев	BGN	975	Болгария
Боливар	VEB	862	Венесуэла
Боливиано	BOB	068	Боливия
Бразильский реал	BRL	986	Бразилия
Брунейский доллар	BND	096	Бруней-Даруссалам
Бурундийский франк	BIF	108	Бурунди
Вату	VUV	548	Вануату
Вона	KRW	410	Корея, республика
Восточно-карибский доллар	XCD	951	Ангилья; Антигуа и Барбуда; Гренада; Доминика; Монтсеррат; Сент-Винсент и Гренадины; Сент-Китс и Невис; Сент-Люсия
Гайанский доллар	GYD	328	Гайана
Гвинейский франк	GNF	324	Гвинея
Гибралтарский фунт	GIP	292	Гибралтар
Гонконгский доллар	HKD	344	Гонконг
Гривна	UAH	980	Украина
Гуарани	PYG	600	Парагвай
Гурд	HTG	332	Гаити
Даласи	GMD	270	Гамбия
Датская крона	DKK	208	Гренландия; Дания; Фарерские острова
Динар	MKD	807	Македония, бывшая Югославская Республика
Дирхам (ОАЭ)	AED	784	Объединенные Арабские Эмираты (ОАЭ)
Добра	STD	678	Сан-Томе и Принсипи
Доллар Зимбабве	ZWD	716	Зимбабве
Доллар Островов Кайман	KYD	136	Острова Кайман
Доллар Намибии	NAD	516	Намибия
Доллар Соломоновых Островов	SBD	090	Соломоновы Острова
Доллар США	USD	840	Американское Самоа; Британская территория в Индийском океане; Виргинские острова (Британские); Виргинские острова (США); Гаити; Гуам; Малые Тихоокеанские Отдаленные острова Соединенных Штатов; Маршалловы Острова; Микронезия, федеративные штаты; Острова Теркс и Кайкос; Палау; Панама; Пуэрто-Рико; Северные Марианские острова; Соединенные Штаты; Тимор-Лесте; Эквадор;

1	2	3	4
			Эль-Сальвадор
Доллар Тринидада и Тобаго	TTD	780	Тринидад и Тобаго
Доллар Фиджи	FJD	242	Фиджи
Доминиканское песо	DOP	214	Доминиканская Республика
Донг	VND	704	Вьетнам
Евро Пояснение: данная валюта используется для Сербии и Черногории в Черногории	EUR	978	Австрия; Андорра; Бельгия; Гваделупа; Германия; Греция; Ирландия; Испания; Италия; Люксембург; Майотта; Мартиника; Монако; Нидерланды; Папский Престол (Государство-город Ватикан); Португалия; Реюньон; Сан-Марино; Сент-Пьер и Микелон; Сербия и Черногория; Финляндия; Франция; Французская Гвиана; Французские Южные территории
Египетский фунт	EGP	818	Египет
Единица реальной стоимости	COU	970	Колумбия
Злотый	PLN	985	Польша
Золотая кордоба	NIO	558	Никарагуа
Иена	JPY	392	Япония
Индийская рупия	INR	356	Бутан; Индия
Иорданский динар	JOD	400	Иордания
Иракский динар	IQD	368	Ирак
Иранский риал	IRR	364	Иран (Исламская Республика)
Исландская крона	ISK	352	Исландия
Йеменский риал	YER	886	Йемен
Канадский доллар	CAD	124	Канада
Катарский риал	QAR	634	Катар
Кванза	AOA	973	Ангола
Квача	MWK	454	Малави
Квача	ZMK	894	Замбия
Кенийский шиллинг	KES	404	Кения
Кетсаль	GTQ	320	Гватемала
Кина	PGK	598	Папуа-Новая Гвинея
Кип	LAK	418	Лаосская Народно-Демократическая Республика
Кипрский фунт	CYP	196	Кипр
Колумбийское песо	COP	170	Колумбия
Конвертируемая марка	BAM	977	Босния и Герцеговина
Конголезский франк	CDF	976	Конго, демократическая республика
Костариканский колон	CRC	188	Коста-Рика
Крона	EЕК	233	Эстония
Кубинское песо	CUP	192	Куба
Кувейтский динар	KWD	414	Кувейт
Кьят	MMK	104	Мьянма
Лари	GEL	981	Грузия

1	2	3	4
Латвийский лат	LVL	428	Латвия
Лей	ROL	642	Румыния
Лек	ALL	008	Албания
Лемпира	HNL	340	Гондурас
Леоне	SLL	694	Сьерра-Леоне
Либерийский доллар	LRD	430	Либерия
Ливанский фунт	LBP	422	Ливан
Ливийский динар	LYD	434	Ливийская Арабская Джамахирия
Лилангени	SZL	748	Свазиленд
Литовский лит	LTL	440	Литва
Лоти	LSL	426	Лесото
Маврикийская рупия	MUR	480	Маврикий
Малагасийский франк	MGF	450	Мадагаскар
Малайзийский ринггит	MYR	458	Малайзия
Мальтийская лира	MTL	470	Мальта
Манат	TMM	795	Туркмения
Марокканский дирхам	MAD	504	Западная Сахара; Марокко
Мексиканское песо	MXN	484	Мексика
Метикал	MZM	508	Мозамбик
Молдавский лей	MDL	498	Молдова, республика
Найра	NGN	566	Нигерия
Накфа	ERN	232	Эритрея
Нгултрум	BTN	064	Бутан
Непальская рупия	NPR	524	Непал
Нидерландский антильский гульден	ANG	532	Нидерландские Антилы
Новозеландский доллар	NZD	554	Ниуэ; Новая Зеландия; Острова Кука; Питкерн; Токелау
Новый израильский шекель	ILS	376	Израиль
Новый соль	PEN	604	Перу
Новый тайваньский доллар	TWD	901	Тайвань (Китай)
Норвежская крона	NOK	578	Норвегия; Остров Буве; Шпицберген и Ян Майен
Оманский риал	OMR	512	Оман
Паанга	TOP	776	Тонга
Пакистанская рупия	PKR	586	Пакистан
Патака	MOP	446	Макао
Песо Гвинеи-Бисау	GWP	624	Гвинея-Бисау
Пула	BWP	072	Ботсвана
Риель	KHR	116	Камбоджа
Российский рубль	RUB	643	Россия
Рупия	IDR	360	Индонезия
Руфия	MVR	462	Мальдивы
Рэнд	ZAR	710	Лесото; Намибия; Южная Африка
Сальвадорский колон	SVC	222	Эль-Сальвадор

1	2	3	4
Саудовский риял	SAR	682	Саудовская Аравия
СДР (специальные права заимствования)	XDR	960	Международный валютный фонд (МВФ)
Северо-корейская вона	KPW	408	Корея, народно-демократическая республика
Седи	GHC	288	Гана
Сейшельская рупия	SCR	690	Сейшелы
Сербский динар Пояснение: данная валюта используется в Сербии	CSD	891	Сербия и Черногория
Сингапурский доллар	SGD	702	Сингапур
Сирийский фунт	SYP	760	Сирийская Арабская Республика
Словацкая крона	SKK	703	Словакия
Сом	KGS	417	Киргизия
Сомалийский шиллинг	SOS	706	Сомали
Сомони	TJS	972	Таджикистан
Суданский динар	SDD	736	Судан
Суринамский доллар	SRD	968	Суринам
Така	BDT	050	Бангладеш
Тала	WST	882	Самоа
Танзанийский шиллинг	TZS	834	Танзания, объединенная республика
Тенге	KZT	398	Казахстан
Толар	SIT	705	Словения
Тугрик	MNT	496	Монголия
Тунисский динар	TND	788	Тунис
Турецкая лира	TRL	792	Турция
Угандийский шиллинг	UGX	800	Уганда
Угия	MRO	478	Мавритания
Узбекский сум	UZS	860	Узбекистан
Уругвайское песо	UYU	858	Уругвай
Филиппинское песо	PHP	608	Филиппины
Форинт	HUF	348	Венгрия
Франк Джибути	DJF	262	Джибути
Франк Комор	KMF	174	Коморы
Франк КФА ВЕАС Пояснение: Франк КФА ВЕАС - денежная единица Банка государств Центральной Африки	XAF	950	Габон; Камерун; Конго; Центрально-Африканская Республика; Чад; Экваториальная Гвинея
Франк КФА ВСЕАО	XOF	952	Бенин; Буркина-Фасо; Гвинея-Бисау; Кот д'Ивуар; Мали; Нигер; Сенегал; Того
Франк КФП	XPF	953	Новая Каледония; Французская Полинезия; Уоллис и Футуна
Франк Руанды	RWF	646	Руанда
Фунт Святой Елены	SHP	654	Святая Елена
Фунт стерлингов	GBP	826	Соединенное королевство

1	2	3	4
Фунт Фолклендских островов	FKP	238	Фолклендские острова (Мальвинские)
Хорватская куна	HRK	191	Хорватия
Чешская крона	CZK	203	Чешская Республика
Чилийское песо	CLP	152	Чили
Шведская крона	SEK	752	Швеция
Швейцарский франк	CHF	756	Лихтенштейн; Швейцария
Шри-Ланкийская рупия	LKR	144	Шри-Ланка
Эскудо Кабо-Верде	CVE	132	Кабо-Верде
Эфиопский быр	ETB	230	Эфиопия
Юань Ренминби	CNY	156	Китай
Ямайский доллар	JMD	388	Ямайка

Содержание

Порядок отражения в бухгалтерском учете авансов и оприходование остатков денежной наличности и ценностей.....	7
Отражение в бухгалтерском учете уполномоченного банка операций с наличной валютой и чеками.....	12
Отражение в бухгалтерском учете операций с наличной валютой и чеками, совершаемыми в уполномоченных банках и их внутренних структурных подразделениях, кроме обменных пунктов.....	23
Порядок учета комиссионного вознаграждения, взимаемого по операциям с наличной валютой и чеками.....	29
Контрольные вопросы.....	30
Примеры решения задач.....	31
Задания для самостоятельной работы	43
Основная литература.....	46
Дополнительная литература.....	47
Приложение 1. Цифровые и буквенные коды наименований валют.....	48

Автор:

кандидат физико-математических наук, доцент кафедры
бухгалтерского учета Нижникова Галина Павловна

Редактор

Бунина Т.Д.

Заказ № 402 от 5.10.2005 г. Тир. 20 экз.

Отпечатано на множительной технике экономического факультета ВГУ

394068 Воронеж, ул. Хользунова, 40.