

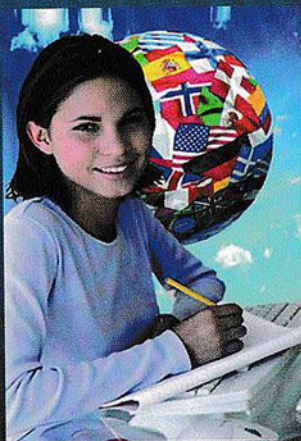


УЧЕБНЫЕ ИЗДАНИЯ ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

А. П. Бархатов

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Учебное пособие



УДК 657
ББК 65.052
Б26

Рецензенты:

И. М. Дмитриева — доктор экономических наук, профессор;

Л. В. Попова — доктор экономических наук, профессор;

Т. В. Бодрова — доктор экономических наук, профессор.

Бархатов А. П.

Б26 Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие для бакалавров / А. П. Бархатов. — 10-е изд., стер. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 266 с.

ISBN 978-5-394-03484-8

В книге рассматриваются вопросы организации бухгалтерского учета внешнеэкономической деятельности в условиях рыночной экономики. Приводится методика учета операций у субъектов внешнеэкономической деятельности.

Для студентов бакалавриата, преподавателей экономических вузов, бухгалтеров и аудиторов, слушателей центров повышения квалификации.

Подписано в печать 10.09.2019. Формат 60×88 1/16.

Печать офсетная. Бумага газетная. Печ. л. 16,75.

Тираж 100 экз.

Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»

129347, Москва, Ярославское шоссе, д. 142, к. 732

Тел.: 8 (495) 668-12-30, 8 (499) 183-93-23

E-mail: sales@dashkov.ru — отдел продаж;
office@dashkov.ru — офис; <http://www.dashkov.ru>

ISBN 978-5-394-03484-8

© Бархатов А. П., 2012

© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2012

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
Раздел 1. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ	8
1.1. Сущность внешнеэкономической деятельности и задачи бухгалтерского учета	8
1.2. Развитие нормативно-правового регулирования внешнеэкономической деятельности и бухгалтерского учета	11
1.3. Особенности бухгалтерского учета внешнеэкономической деятельности	13
1.4. Составление контракта и определение валютно-финансовых условий	21
1.4.1. Формирование финансовых условий в контракте	21
1.4.2. Формы расчетов в ВЭД	25
Вопросы для самопроверки	32
Раздел 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ У УЧАСТНИКОВ ДОГОВОРА ПРОСТОГО ТОВАРИЩЕСТВА И ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ — СУБЪЕКТОВ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	34
2.1. Сущность простого товарищества без образования юридического лица	34
2.2. Организационные варианты совместной деятельности за рубежом	38
2.3. Развитие правовой основы бухгалтерского учета совместной деятельности в России	45
2.4. Особенности методики бухгалтерского учета операций по договору простого товарищества	49
2.4.1. Методические аспекты бухгалтерского учета информации об участии в совместной деятельности	49

2.4.2. Бухгалтерский учет операций по договору простого товарищества в бухгалтерии участника совместной деятельности.....	55
2.4.3. Особенности учета в бухгалтерии организации — доверенного лица, осуществляющего общие дела по договору простого товарищества.....	58
2.4.4. Аналитический учет операций по договору простого товарищества	60
2.5. Учет операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом	63
2.5.1. Нормативное регулирование доверительного управления имуществом	63
2.5.2. Учет операций у учредителя управления имуществом	64
2.5.3. Учет у выгодоприобретателя операций по договору доверительного управления имуществом	65
2.5.4. Учет операций у доверительного управляющего на отдельном балансе	66
<i>Вопросы для самопроверки</i>	<i>68</i>

Раздел 3. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА СОВМЕСТНОМ ПРЕДПРИЯТИИ С ОБРАЗОВАНИЕМ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА — СУБЪЕКТА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	70
3.1. Особенности бухгалтерского учета на совместных предприятиях	70
3.2. Учет имущества и источников его формирования на совместном предприятии.....	73
3.3. Учет кассовых операций в иностранной валюте	75
3.4. Учет операций по пластиковым карточкам	78
3.5. Учет расходов по зарубежным командировкам.....	81
3.6. Учет операций по ликвидации совместных предприятий... ..	86
<i>Вопросы для самопроверки</i>	<i>90</i>

Раздел 4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОРГАНИЗАЦИЯХ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ	92
4.1. Правовые основы валютных операций	92

4.2. Особенности бухгалтерского учета операций в иностранной валюте	95
4.3. Порядок открытия валютных счетов в банке	99
4.4. Учет в бухгалтерии операций на валютных счетах.	99
4.5. Учет покупки иностранной валюты.	102
4.6. Учет продажи иностранной валюты.	104
4.7. Учет курсовой разницы	105
<i>Вопросы для самопроверки</i>	113

Раздел 5. МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	114
5.1. Особенности учета импортных операций	114
5.2. Учет реимпортных операций.	129
5.3. Учет операций по импорту материальных ценностей в бухгалтерии посреднической организации.	131
5.4. Учет расчетов по таможенным платежам при импорте товаров.	133
5.4.1. Особенности расчетов по таможенным платежам. ...	133
5.4.2. Методика учета расчетов по таможенным пошлинам	134
5.4.3. Методика учета таможенных сборов за таможенное оформление	136
5.4.4. Учет расчетов по НДС на импортные товары.	137
5.4.5. Учет расчетов с бюджетом по акцизам.	139
5.5. Учет экспортных операций.	140
5.5.1. Особенности учета экспортных операций	140
5.5.2. Общая схема учета экспортных операций.	144
5.5.3. Учет экспортных операций с предоставлением коммерческого кредита	145
5.5.4. Учет расчетов по НДС при экспортных операциях ...	147
5.5.5. Учет экспорта товаров через посредника.	151
5.6. Учет реэкспортных операций	155
5.7. Учет операций бартерных сделок.	158
5.8. Бухгалтерский учет лизинговых операций	165
5.8.1. Виды лизинговой деятельности	165
5.8.2. Учет у лизингодателя	167

5.8.3. Учет у лизингополучателя.....	169
5.9. Учет операций по договору консигнации.....	171
5.10. Учет компенсационных операций	173
5.11. Учет операций по строительству за границей	174
5.12. Учет операций по оказанию услуг технического содействия иностранным предпринимателям	176
5.13. Бухгалтерский учет операций лицензионного договора	177
5.14. Бухгалтерский учет операций по договору коммерческой концессии (франчайзинга).....	179
5.14.1. Сущность, развитие и законодательное регулирование франчайзинга в России.....	179
5.14.2. Отражение в бухгалтерском учете операций по договору коммерческой концессии.....	188
5.15. Учет по агентским договорам	190
5.15.1. Нормативное регулирование и особенности деятельности по агентским договорам.....	190
5.15.2. Методика учета операций по агентскому договору.....	197
5.15.3. Отражение хозяйственных операций по агентскому договору в бухгалтерском учете у агента	209
5.15.4. Методика бухгалтерского учета у принципала	212
5.15.5. Методика учета операций агентского договора без участия агента в расчетах.....	219
5.15.6. Налоговый учет операций по агентскому договору.....	223
5.15.7. Учет по упрощенной системе налогообложения операций агентского договора	225
5.15.8. Учет импортных товаров через агента.....	230
Вопросы для самопроверки	235
ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	238
ЗАДАНИЯ ДЛЯ АУДИТОРНОЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ (ОБРАЗЕЦ).....	263
ЛИТЕРАТУРА.....	267

Раздел 1. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

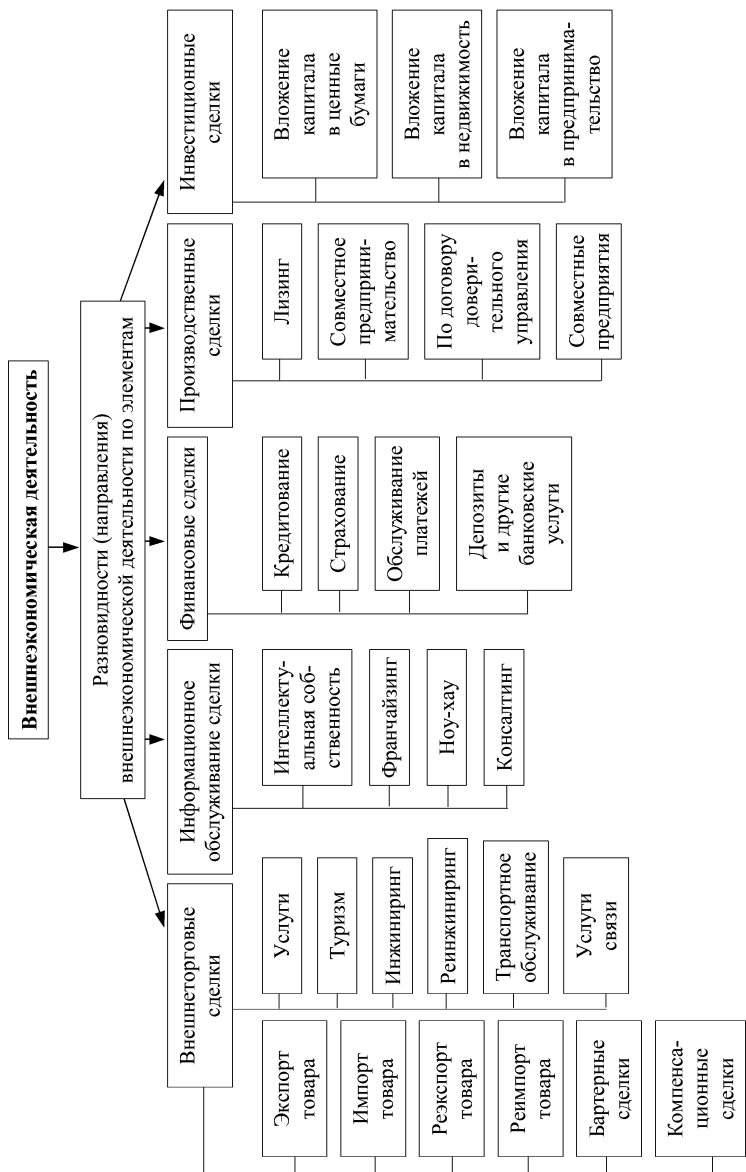
1.1. Сущность внешнеэкономической деятельности и задачи бухгалтерского учета

Под внешнеэкономической деятельностью следует понимать экономические связи между организациями разных стран, основанные на взаимовыгодных интересах, предусмотренных контрактами (договорами), по осуществлению товарных, финансовых, инвестиционных, информационных и других потоков через границу с использованием в расчетах иностранной валюты по международным правилам.

Элементами внешнеэкономической деятельности могут быть прямые и портфельные инвестиции, услуги, экспортно-импортные сделки, товарные потоки, движение капитала, информационные технологии и т. д., рассмотренные на рисунке.

Экономическими субъектами (участниками) внешнеэкономической деятельности в России выступают: государство и его органы управления; предприятия в разных организационных и социальных формах по различным видам деятельности; партнеры по совместной деятельности с образованием и без образования юридического лица; иностранные юридические лица и их представительства.

Предметом бухгалтерского учета внешнеэкономической деятельности являются хозяйственно-финансовые сделки экономических субъектов при выполнении контрактов (договоров) с резидентами и нерезидентами, а сами операции представляются объектами бухгалтерского учета.



Элементы внешнеэкономической деятельности

В современных условиях реформирования с учетом требований международных стандартов и полной самостоятельности организаций при проведении внешнеэкономической деятельности (ВЭД) необходимо совершенствовать учетные процессы по разновидностям этой деятельности.

При этом методика бухгалтерского учета по широкому спектру разновидностей внешнеэкономической деятельности имеет свои специфические особенности, без знания которых невозможно обеспечить получение достоверной информации о предпринимательской внешнеэкономической деятельности.

Главными задачами организации бухгалтерского учета всех разновидностей ВЭД являются:

- знание и неукоснительное соблюдение нормативно-правовых документов, регулирующих бухгалтерский учет операций ВЭД;

- ведение синтетического и аналитического учета движения товаров по товарным партиям;

- определение сущности методики учета специфических особенностей каждого вида деятельности с учетом форм организации исполнения на контрактной основе;

- осуществление учета операций ВЭД в иностранной валюте, рублях и инвалютных рублях; пересчет необходимо производить на дату совершения операций и отчетную дату с отражением курсовой разницы на счетах бухгалтерского учета;

- организация налогового учета по видам ВЭД на контрактной основе;

- формирование учетной политики с использованием специфических особенностей методики бухгалтерского учета по видам ВЭД и формам исполнения;

- формирование учетной политики для налогообложения по видам для обеспечения сохранности импортных и экспортных товаров ВЭД и формам исполнения;

- обеспечение детального учета всех затрат и финансовых результатов по видам товаров, работ, услуг и по каждому контракту (договору);

- составление отчетности и представление ее в установленные сроки;
- формирование учетной информации для принятия управленческих решений;
- организация валютного контроля на микроуровне по всем видам ВЭД и контрактам (договорам).

1.2. Развитие нормативно-правового регулирования внешнеэкономической деятельности и бухгалтерского учета

Нормативно-правовой базой учета внешнеэкономической деятельности являются: Гражданский кодекс РФ (ГК РФ); Налоговый кодекс РФ (НК РФ); Таможенный кодекс Таможенного союза (далее — ТКТС); федеральные законы от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”; от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ “Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности”; от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”¹; План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н; Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н; Положение по бухгалтерскому учету “Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте” (ПБУ 3/2006, утвержденное приказом Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 154н); Положение по бухгалтерскому учету “Информация об участии в совместной деятельности” (ПБУ 20/03), утвержденное приказом Минфина РФ от 24 ноября 2003 г. № 105н и другие ПБУ; Положения и указания Центрального банка России.

¹ Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” вступает в силу с 1 января 2013 г.

Базовым документом, определяющим валютное регулирование в стране, является Закон “О валютном регулировании и валютном контроле”.

Данный закон определяет основные принципы валютных операций в стране, полномочия и функции органов валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в части владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, а также их ответственность за соблюдение валютного законодательства. Закон состоит из 5 глав и 28 статей. В первой главе “Общие положения” раскрываются такие понятия, как валюта Российской Федерации; иностранная валюта; внутренние ценные бумаги; внешние ценные бумаги; валютные ценности; резиденты; нерезиденты; уполномоченные банки; валютные операции; принципы валютного регулирования и валютного контроля.

Во второй главе “Валютное регулирование” рассматриваются темы:

- органы валютного регулирования;
- валютные операции между резидентами и нерезидентами;
- внутренний валютный рынок Российской Федерации;
- счета (вклады) нерезидентов, открываемые на территории Российской Федерации;
- ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг и т. д.

Глава 3 “Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации и обязательная продажа части валютной выручки” посвящена рассмотрению следующих тем:

- репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации;
- паспорт сделки.

В гл. 4 “Валютный контроль” рассмотрены:

- органы и агенты валютного контроля;
- права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц;

- права и обязанности резидентов и нерезидентов;
- ответственность за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

В гл. 5 “Заключительное положение” рассмотрены действия резидентов и нерезидентов по выполнению данного закона.

Закон РФ от 21 мая 1993 г. № 5003-І “О таможенном тарифе” признает приоритет международного права над национальным в области внешней торговли.

На базе вышеназванных законов органами исполнительной власти различного уровня — от Правительства РФ до Федеральной таможенной службы РФ, Минфина РФ, Федеральной налоговой службы РФ и других органов — формируются подзаконные акты, раскрывающие механизм таможенно-тарифного регулирования, процедуры его применения и связанные с этим действия субъектов ВЭД.

1.3. Особенности бухгалтерского учета внешнеэкономической деятельности

Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности регулируется Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ 29 июля 1998 г. № 34н, Законом “О бухгалтерском учете”, стандартами бухгалтерского учета, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, приказами и указаниями Центрального банка и Министерства финансов РФ, таможенных и налоговых органов.

Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности имеет ряд особенностей.

Учет операций, связанных с внешнеэкономической деятельностью, ведется в иностранной валюте, рублях и инвалютных рублях.

Инвалянтный рубль — это чисто учетная денежная единица, получаемая путем пересчета иностранной валюты в рубли по

курсу Банка России. При этом учет чаще всего ведется параллельно в иностранной валюте и инвалютных рублях.

Характерным для учета внешнеэкономической деятельности является наличие понятия “учетная единица”, за которую принимается товарная партия. Товарная партия — количество товара, отгруженное (поступившее) по одному контракту и оформленное одним транспортным или складским документом. Как правило, товарная партия не подлежит дроблению.

В бухгалтериях предприятий всех форм собственности, включая совместные предприятия, учет осуществляется на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Для организации более детального учета и отражения специфики операций внешнеэкономической деятельности целесообразно при составлении рабочего плана счетов выделять субсчета первого порядка (код из трех знаков), второго порядка (код из четырех знаков), третьего порядка (код из пяти знаков) и четвертого (код из шести знаков). При этом подобные субсчета могут применяться по всем разделам рабочего плана счетов. Таким образом, организации средних размеров составляют рабочий план счетов, который значительно отличается от сложившегося стереотипа упрощенного рабочего плана счетов. За счет введения субсчетов с многозначными кодами количество счетов может увеличиваться до 1000 и более.

Например, при шестизначных кодах рабочий план счетов может состоять из 700 счетов, а счет 20 “Основное производство” может насчитывать более 50 счетов, среди них:

- 20-6001 “Затраты на производство цех 1”;
- 20-6002 “Затраты на производство цех 2”;
- 20-6003 “Затраты на производство цех 3”;
- 20-6004 “Затраты на производство цех 4”;
- 20-6005 “Затраты на производство цех 5”;
- 20-6010 “Незавершенное производство”;
- 20-6011 “Потребление сырья”;

20-6013 “Потребление упаковочных материалов”;
20-6015 “Потребление прочих материалов”;
20-6017 “Цеховые расходы”;
20-6018 “Общехозяйственные расходы”;
20-6019 “Потребление электроэнергии”;
20-6020 “Потребление воды”;
20-6021 “Автотранспортные расходы”;
20-6022 “Потребление газа”;
20-6023 “Потребление тепла”;
20-6024 “Материалы из вспомогательного цеха”;
20-6031 “Зарплата будущих периодов”;
20-6032 “Начисление на зарплату будущих периодов”;
20-6201 “Внешние услуги по ремонту”;
20-6202 “Ремонт зданий и производственных объектов”;
20-6205 “Уборка производственных помещений”;
20-6206 “Арендная плата за землю”;
20-6207 “Налог на пользование автодорогами”;
20-6208 “Налог на владельцев автотранспортных средств”;
20-6209 “Налог на землю”;
20-6210 “Плата за воду”;
20-6212 “Расходы по служебным легковым автомашинам”;
20-6213 “Перерасход, недостачи, ликвидация”;
20-6214 “Почтово-телеграфные расходы”;
20-6215 “Вывоз мусора, уборка территории”;
20-6216 “Услуги по ремонту”;
20-6218 “Услуги по охране”;
20-6219 “Маркетинговые услуги”;
20-6220 “Прочие услуги”;
20-6221 “Образцы”;
20-6222 “Услуги по сертификации”;
20-6223 “Лабораторные испытания”;
20-6224 “Рекламные издержки”;
20-6231 “Страхование автотранспорта”;
20-6231 “Прочее страхование”;
20-6301 “Проценты за кредит и ссуды”;

- 20-6302 “Комиссия/услуги банка”;
- 20-6401 “Зарплата, премии основным и производственным рабочим”;
- 20-6402 “Начисление на зарплату основным производственным рабочим”;
- 20-6431 “Зарплата будущих периодов”;
- 20-6432 “Начисление на зарплату будущих периодов”;
- 20-6433 “Командировочные и представительские расходы”;
- 20-6511 “Прочие затраты”;
- 20-6801 “Амортизация основных средств”;
- 20-6802 “Амортизация нематериальных активов”;
- 20-6803 “Списание инвентаря и спецодежды”;
- 20-9999 “Счет закрытия”.

Аналогичную детализацию могут иметь: счет 26 “Общехозяйственные расходы” — 80 субсчетов; счет 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” — 50 субсчетов и т. д. При этом по каждой группе счетов ведется “Счет закрытия” как результирующий, который является аналогом синтетического счета.

Такая детализация рабочего плана счетов позволяет полностью обеспечить информацией потребности управленческого учета, производить разносторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности организации и обеспечить прозрачность отчетности, достигнуть высокой аналитичности учета, позволяющей существенным образом повысить уровень всестороннего контроля.

В небольших организациях, ведущих учет внешнеэкономической деятельности, могут использоваться субсчета первого и второго порядка. Например, по разделу IV “Готовая продукция и товары” можно открыть субсчета первого порядка для учета товаров:

41-5 “Реэкспортные товары”;

41-6 “Импортные товары”.

В целях контроля необходимо отразить конкретный этап движения и местонахождения товара: к субсчету 41-3 можно открыть шесть субсчетов второго порядка; к счету 45 “Товары отгруженные” могут быть открыты субсчета:

— первого порядка — 45-1 “Экспортные товары отгруженные”;
— второго порядка:

45-12 “Экспортные товары по прямым поставкам”;

45-13 “Экспортные товары в портах и на складах СНГ”;

45-15 “Экспортные товары в пути за границей”;

45-16 “Экспортные товары в переработке и на комиссии”;

45-17 “Экспортные товары, снятые с экспорта”;

45-18 “Экспортные товары, отгруженные, но не отфактурованные”.

К счету 90 “Продажи” можно открыть субсчета второго порядка:

90-11 “Реализация экспортных товаров и услуг”;

90-12 “Реализация комплектного оборудования”;

90-13 “Реализация законченных строительных объектов за границей”;

90-14 “Реализация услуг по техническому содействию”;

90-15 “Реализация реэкспортных товаров”;

90-21 “Реализация экспортных товаров комплектного оборудования и др.”;

90-22 “Реализация реэкспортных товаров комплектного оборудования и объектов”;

90-23 “Реализация экспортных товаров и услуг в счет оказания безвозмездной помощи”.

По разделу V “Денежные средства” при необходимости могут быть открыты более 20 субсчетов первого и второго порядка, что облегчает предприятию контроль за движением валютных средств.

Наиболее многочисленными могут быть субсчета по разделу VI “Расчеты”. Например, к счету 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” можно предусмотреть субсчет первого порядка 60-1 “Расчеты с поставщиками РФ по акцептованным счетам” и 6 субсчетов второго порядка:

60-11 “Расчеты с иностранными поставщиками”;

60-12 “Векселя, выданные в российской валюте”;

60-13 “Расчеты с иностранными поставщиками по гарантийным суммам”;

60-14 “Расчеты с иностранными поставщиками по поставкам в счет специальных соглашений”;

60-15 “Расчеты с иностранными поставщиками по коммерческому кредиту”;

60-16 “Векселя (тратты), выданные в иностранной валюте”.

К счету 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” предусматривается субсчет первого порядка 62-1 “Расчеты с иностранными покупателями по экспортным операциям”, к которому открываются субсчета второго порядка:

62-11 “Расчеты с иностранными покупателями в порядке инкассо”;

62-12 “Расчеты с иностранными покупателями по документам на акцепте”;

62-13 “Расчеты с иностранными покупателями по открытому счету”;

62-14 “Расчеты с иностранными заказчиками по удержанным суммам”;

62-15 “Расчеты с иностранными покупателями по предоставленному коммерческому кредиту”;

62-17 “Заказчики иностранные по строительству объектов за границей”;

62-18 “Заказчики иностранные по предъявленным счетам по техническому содействию”.

К субсчету первого порядка 62-2 “Расчеты с организациями РФ по импортным операциям” могут быть открыты субсчета второго порядка:

62-21 “Расчеты с заказчиками РФ за поставленные импортные товары”;

62-22 “Расчеты с заказчиками РФ за поставленные импортные товары, просроченные платежом”;

62-23 “Расчеты с заказчиками РФ за импортные товары на ответственном хранении ввиду отказа от акцепта”.

К субсчету первого порядка 62-3 “Векселя (тратты), полученные в иностранной валюте” предусматриваются субсчета второго порядка:

62-31 “Векселя, полученные в иностранной валюте”;

62-32 “Векселя (тратты), полученные в иностранной валюте, просроченные платежом”.

Здесь возможно открытие более 40 субсчетов первого и второго порядка. При необходимости предприятие может открывать и новые субсчета первого и второго порядка.

Также имеет свои особенности учет издержек обращения.

К издержкам обращения относятся затраты внешнеторговой фирмы по содержанию аппарата управления (заработная плата и премии персоналу, отчисления в пенсионный фонд, на социальные, медицинские и другие виды страхования во внебюджетные фонды; затраты на служебные командировки, хозяйственные и канцелярские расходы, расходы по охране и проч.); а также торгово-операционные расходы (содержание консигнационных складов, приобретение образцов товаров, суммы износа основных средств, нематериальных активов, оплата информационных услуг).

Хозяйственные операции, связанные с импортом товаров, входящие в состав издержек обращения, необходимо подразделять на издержки, производимые в иностранной и национальной валюте.

Основанием для отражения произведенных расходов являются следующие документы: табели учета использования рабочего времени, счета поставщиков, расходные требования, справки бухгалтерии и ведомости по начислению амортизации основных средств, нематериальных активов.

Учет издержек обращения ведется на счете 44 “Расходы на продажу”. Для отражения совершенных операций необходимо выделить на данном счете два субсчета: “Коммерческие расходы” и “Административно-управленческие расходы”.

Текущий аналитический учет коммерческих расходов и издержек обращения ведется в ведомости, синтетический — в журналах-ордерах, мемориальных ордерах, Главной книге. При этом сумма издержек обращения на остаток товаров исчисляется по среднему проценту издержек обращения за от-

четный месяц с учетом переходящего остатка на начало месяца. Распределению подлежат транспортные расходы и расходы по уплате процентов за банковский кредит.

Издержки распределяют следующим образом:

- суммируют транспортные расходы и расходы по уплате процентов за кредит на начало месяца и произведенные за отчетный месяц;

- суммируют стоимость товаров, реализованных в течение месяца, и остаток товаров на конец месяца;

- исчисляют средний процент указанных издержек к общей стоимости реализованных и нереализованных товаров;

- полученный средний процент умножают на стоимость нереализованных товаров и находят сумму транспортных расходов и процентов за кредит по этим товарам. Остальная часть расходов относится к реализованным товарам и списывается на счет 90 “Продажи”.

Свою специфику имеет и учет коммерческих расходов. Коммерческие расходы неизбежны при упаковке, погрузке, транспортировке, экспедировании груза и др. Они составляют значительную долю в структуре затрат и зависят в первую очередь от базисных условий поставок. Коммерческие расходы включают: затраты на подготовку товара к отгрузке (проверку качества, количества), на погрузку товара и продукции, на перевозочные средства внутреннего перевозчика товара к месту назначения внутри страны, погрузку товара на международный транспорт, а также затраты по перевозке международным транспортом, страхование в пути; затраты по перегрузке, выгрузке в пути и месте назначения, по оплате таможенных пошлин; банковские расходы, налоги, сборы, недостачи товарно-материальных ценностей в пути и при хранении в пределах норм естественной убыли, недостачи товарно-материальных ценностей сверх норм убыли в тех случаях, когда виновники не установлены; потери по недостачам и хищениям ценностей в связи с отказом суда за необоснованностью исков.

Основанием для отнесения той или иной суммы затрат к коммерческим расходам являются следующие первичные до-

кументы: счета транспортно-экспедиторских организаций, таможенные декларации, платежные поручения и выписки банка, акты приемки работ и т. п.

Для синтетического учета коммерческих расходов используется субсчет 44-1 “Коммерческие расходы”. В целях обеспечения правильного и точного учета коммерческих расходов можно выделить три субсчета второго порядка:

44-11 “Коммерческие расходы по экспорту”;

44-12 “Коммерческие расходы по импорту”;

44-13 “Прочие коммерческие расходы”.

Группировка затрат на этих субсчетах позволяет обеспечить контроль за расходованием средств и, следовательно, дает возможность следить за эффективностью внешнеторговых сделок.

По окончании месяца коммерческие расходы списываются либо на счет 45 “Товары отгруженные” (при учете реализации по оплате), либо на счет 90 “Продажи” (при учете реализации по погрузке). Аналитический учет коммерческих расходов следует вести по контрактам. Только в таком случае можно определить затраты по каждой сделке и суммы, подлежащие списанию на реализованную продукцию (товар). Группировка затрат на аналитических счетах позволяет определить себестоимость реализованных импортных товаров (работ, услуг), обеспечить контроль за расходованием средств по импортным и другим операциям, а следовательно, дает возможность следить за эффективностью каждой внешнеторговой сделки.

1.4. Составление контракта и определение валютно-финансовых условий

1.4.1. Формирование финансовых условий в контракте

Основной обязанностью импортера по внешнеторговому контракту (договору) является уплата покупной цены. Экспортер обязан поставить товар того качества и количества и в те сроки, которые предусмотрены контрактом. Из этого видно, что позиции

сторон внешнеэкономической сделки совершенно разные. Такое различие вызывает и разный подход к выбору и включению в контракт согласованных условий платежа. Импортёр подходит к решению этого вопроса с позиции обеспечения максимальной надёжности условий поставки товара, экспортёр — с позиции обеспечения максимальной надёжности платежа. Поэтому при составлении внешнеторгового контракта с целью обеспечения безубыточности и рентабельности импортно-экспортных операций, кроме установления цены товара, важное значение имеет определение валютно-финансовых условий.

Под валютными условиями понимают определение валюты цены, валюты платежа, курса пересчёта, валютные оговорки, позволяющие избежать курсовые потери.

Под финансовыми условиями предусматривают: условия расчёта, т. е. будет ли товар продаваться за наличные деньги или в кредит, а также форму расчёта (инкассо, аккредитив, открытый счёт, аванс); средства расчёта (чек, вексель) и различные способы обеспечения надёжности использования обязательств, имея в виду банковские гарантии, штрафные санкции на случай неплатежа или задержки платежа. На характер валютно-финансовых условий существенное влияние оказывают нормы национального валютного законодательства стран-партнёров, наличие межправительственных соглашений, в которых предусмотрены статьи по валютно-финансовым вопросам: международные конвенции (по чеку, векселю) в банковской практике, а также сложившиеся правила и обычаи применения во внешней торговле инкассовой и аккредитивной форм расчётов и банковских гарантий.

Следует иметь в виду, что при выработке условий расчёта большую роль играют персональные качества покупателя, степень его кредитоспособности, авторитета (как партнёра) и характер взаимоотношений с фирмой, с которой заключается сделка.

При подписании внешнеторгового контракта важно включать в него такие валютно-финансовые условия, которые могут устранить или уменьшить валютные риски, связанные с коле-

баниями курсов валют, обеспечить выполнение контрактных условий и своевременное получение экспортной выручки, исключить чрезмерную иммобилизацию валютных ресурсов в импортных операциях.

Особое внимание необходимо обратить на валютные условия внешнеторговых контрактов. Известно, что в современных условиях ни одна валюта в мире не может считаться устойчивой, а колебания валютных курсов в течение года часто бывают значительными, и в этой связи даже элементы условий платежа приобретают большое значение. Вот почему при заключении контракта целесообразно предусмотреть защитные оговорки от риска валютных потерь.

Валютной ценой товара при импортно-экспортных сделках теоретически может быть любая свободно конвертируемая валюта (СКВ), предпочтительнее из мировых валют — доллар США, английский фунт стерлингов, евро, японская иена. Однако при этом должны быть учтены и особенности той или иной страны.

В случаях когда валюта цены не совпадает с валютой платежа, в условия контракта включается курс пересчета, т. е. текущий рыночный курс на день платежа или на день, предшествующий дню платежа.

В практике внешнеторговых отношений выработаны несколько способов снижения курсовых потерь, среди которых выбор валюты цены является наиболее простым и часто применяемым методом в контрактах с наличной формой платежа. Чаще всего экспортер стремится фиксировать цену в “сильной валюте”, а платеж — в другой, национальной валюте партнера.

Импортёр стремится, наоборот, заключить контракт в “слабой” валюте, курс которой по прогнозам должен понизиться к моменту платежа. Поэтому удачно выбранная валюта цены может помочь избежать потерь, связанных с неблагоприятными изменениями валютного курса и получением прибыли. В этой связи в контрактах с рассрочкой платежа нужно применять оговорки на базе готовых счетных единиц (СДР).

И все же универсального метода обеспечения валютных интересов участников импортно-экспортных операций пока не существует. Выбор формы защиты от возможных валютных потерь во внешнеторговом контракте зависит от характера и вида сделки, страны партнера, условий, валюты расчета и целого ряда других факторов.

При выработке условий расчетов важно определить, в какой стадии движения товара будет производиться его оплата — одновременно или путем нескольких взносов. Надо учесть, что расчеты бывают наличными (т. е. без предоставления рассрочки платежа) и в кредит, хотя возможно сочетание этих форм, когда часть контрактной суммы покупатель оплачивает в авансово-наличной форме, а на оставшуюся часть предоставляется кредит.

В случаях получения и предоставления кредитов стороны согласовывают и фиксируют в контракте все основные условия: сроки кредитования, соотношения между авансово-наличной и кредитной частями суммы контракта, размеры процентной ставки и ее начисления, порядок погашения задолженности по процентам и кредиту. При этом используется широко распространенная в мировой практике основная форма предоставления “фирменного кредита” — вексельная, которая отличается простотой оформления и надежно защищает интересы экспортера.

Как правило, средством обеспечения возврата кредита выступает переводной вексель (срочная тратта). В таких случаях переводной вексель выписывается экспортером на импортера и вместе с товарными документами направляется в обслуживающий коммерческий банк. Покупатель получает товарные документы в своем банке, письменно подтверждает свое согласие на оплату векселя в указанный срок и в полной сумме. Иногда по договоренности между покупателем и продавцом обязательство по погашению кредита оформляется не траттами, а простыми векселями, предъявляемыми импортером в пользу экспортера, где четко сформулированы обязательства должника заплатить указанную сумму в обозначенный срок.

Важно учитывать международную практику способов предотвращения неплатежа или задержки платежа: платежные гарантии крупных первоклассных банков, в основном банков-корреспондентов, включая резервные аккредитивы этих банков, а также авали¹ крупных банков, которые являются поручительством за выполнение должником своих обязательств по оплате векселя, или акцепты векселей банками, или поручительства крупных кредитных фирм, государственных организаций страны заемщика.

Необходимо использовать государственные органы страхования экспортных кредитов, страхующих коммерческие риски (риск задержки платежа, риск неплатежа и другие риски).

При заключении контракта немаловажное значение имеет выбор оптимальной формы расчетов.

1.4.2. Формы расчетов в ВЭД

Аккредитивная форма расчетов между поставщиками и покупателями получила достаточно широкое распространение во внешнеэкономической деятельности. Популярность аккредитивов обусловлена в первую очередь интересами поставщика, который гарантирует для себя безусловность платежа покупателем по не оформленной еще со своей стороны отгрузке товара.

Аккредитив рассматривают как форму расчетов по внешнеторговым сделкам, представляющую собой одностороннее денежное обязательство банка, выдаваемое по поручению импортера — клиента банка в пользу его участника (контрагента) по заключенному контракту — бенефициара, т. е. экспортера (бенефициар — лицо физическое или юридическое, в пользу которого выставлен аккредитив).

Аккредитив выставляется для расчетов с одним поставщиком. В заявлении о его открытии покупатель указывает наименование поставщика, дату и номер контракта, срок дей-

¹ Аваль — выданная третьей стороной (авалистом) гарантия платежа по векселю — вексельное поручительство.

ствия аккредитива, сумму платежа и условия, при выполнении которых банк импортера вправе перечислить требуемую сумму поставщику. Для импортера основанием оформления данного заявления служит извещение поставщика о его готовности отгрузить покупателю товар в согласованные с ним в контракте сроки.

Аккредитив выставляется за счет собственных средств импортера или за счет кредита банка. От того, за чей счет оформлен аккредитив, зависит и организация его учета.

Выставленный импортером аккредитив, подтвержденный извещением банка иностранного поставщика, в учете покупателя отражается записью:

Дебет счета 55 “Специальные счета в банках”, субсчет 11 “Аккредитивы за границей”.

Кредит счета 52 “Валютные счета”, субсчет 2 “Текущий валютный счет”, — если аккредитив оформлен за счет собственных средств импортера, или:

Кредит счета 66 “Расчеты по краткосрочным кредитам и займам”, субсчет 66-3 “Ссудный счет в инвалюте — на открытие аккредитивов за границей по импортным операциям”, — когда он оформлен за счет заемных средств.

Например, документарный аккредитив — это поручение импортера своему банку произвести за его счет платеж экспортеру или акцептовать тратту (переводной вексель).

Если банки партнеров не имеют корреспондентских отношений, то в схеме появляются дополнительные банки, с которыми они состоят в корреспондентских отношениях.

Отзывной — аккредитив, который может быть отозван или аннулирован выставившим его банком (банком-эмитентом) в любой момент без предварительного уведомления экспортера. Для экспортера отзывной аккредитив связан с риском понести убытки, так как в случае отзыва аккредитива подготовленный для экспорта товар не может быть отправлен импортеру. Поэтому отзывной аккредитив является более дешевым.

Безотзывной аккредитив не может быть отозван или изменен ранее окончательного срока его действия без согласия экспортера (бенефициара).