

Валютно-обменные операции в бюджетных организациях с использованием банковской платежной карточки

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в бюджетных организациях, утвержденным постановлением Минфина от 22.04.2010 № 50, для учета движения денежных средств в белорусских рублях от приносящей доходы деятельности используется субсчет 111 «Текущий счет по внебюджетным средствам».

На практике при выдаче бюджетным организациям корпоративных дебетовых карточек банки в дополнение к основному текущему счету открывают отдельно дополнительный счет, инструментом для доступа к которому является платежная карточка (далее – дополнительный текущий счет), который пополняется внебюджетными средствами с основного текущего счета. Учет денежных средств по дополнительному текущему счету, по мнению автора, следует учитывать на субсчете 111 «Текущий счет по внебюджетным средствам» с указанием кода аналитического учета в соответствии с учетной политикой организации.

Нормативно-правовое регулирование

С 22 января 2013 года расчеты по операциям при использовании банковских платежных карточек производятся в соответствии с Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 18.01.2013 № 34 (далее – Инструкция № 34).

Документом, подтверждающим проведение операций при использовании карточки, является выписка банка по дополнительному текущему счету по внебюджетным средствам, порядок предоставления которой определяется в договоре об использовании карточки.

Договор об использовании карточки – договор счета клиента, предусматривающий использование дебетовой карточки для доступа к счету клиента.

Согласно п. 10 Инструкции № 34 договор об использовании карточки наряду с условиями, определенными законодательством, должен включать:

- наименование платежной системы;
- порядок использования дебетовой карточки;
- порядок замены и изъятия дебетовой карточки;

– срок действия договора об использовании карточки;

– иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

На основании п. 29 Инструкции № 34 операции при использовании банковских платежных карточек могут осуществляться в валюте, отличной от валюты счета клиента, если договором об использовании карточки предусмотрена возможность совершения валютно-обменных операций по соответствующему счету (включая дополнительный текущий счет по внебюджетным средствам бюджетной организации).

В выписке банка по счету клиента (включая бюджетную организацию) валютно-обменные операции при использовании карточки отражаются в следующем порядке:

– по обменному курсу банка-эмитента, установленному для проведения операций при использовании карточек, и (или) обменному курсу, установленному платежной системой (п. 30 Инструкции № 34);

– по обменному курсу банка-эмитента, установленному для проведения операций при использовании карточек, действовавшему на дату и время проведения операции держателем карточки (при использовании карточки в банкомате, платежно-справочном терминале самообслуживания, платежном терминале, принадлежащих банку-эмитенту, либо посредством иных технических устройств или услуг в порядке, установленном банком-эмитентом) (п. 31 Инструкции № 34).

Следует обратить внимание, что порядок совершения валютно-обменных операций определен Инструкцией о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 28.07.2005 № 112 (с изменениями и дополнениями, далее – Инструкция № 112). Однако согласно п. 1 Инструкции № 112 ее действие не распространяется на валютно-обменные операции, осуществляемые при использовании корпоративных банковских платежных карточек.

Бухгалтерский учет

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете операций с использованием корпоративной дебетовой карточки, предоставляющей доступ к дополнительному текущему счету по внебюджетным средствам в белорусских рублях для оплаты расходов, связанных со служебными командировками работников за пределы территории Республики Беларусь. В этом случае договором об использовании карточки должна быть предусмотрена возможность совершения валютно-обменных операций.

При направлении работника в командировку за пределы территории Республики Беларусь выдача ему аванса будет отражена в выписке банка по дополнительному текущему счету, если командированный работник с использованием карточки осуществил безналичные расчеты и (или) получил наличные денежные средства в иностранной валюте на командировочные расходы. Валютно-обменные операции при использовании карточки отражаются в выписке банка по обменному курсу банка-эмитента в соответствии с пунктами 30 и 31 Инструкции № 34.

Следует обратить внимание, что в соответствии с п. 39 Инструкции о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 29.03.2013 № 185 (далее – Инструкция № 185), не допускается передача другим лицам наличной иностранной валюты, полученной под отчет, в том числе с использованием корпоративных дебетовых карточек, а также использование корпоративных дебетовых карточек физическими лицами, не являющимися держателями этих карточек.

На основании выписки банка по дополнительному текущему счету в бухгалтерском учете бюджетной организации отражается выдача под отчет аванса в иностранной валюте, пересчитанного в белорусские рубли по обменному курсу банка-эмитента:

Д-т субсч. 160 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т субсч. 111 «Текущий счет по внебюджетным средствам».

В рассматриваемом случае командированный работник с использованием корпоративной дебетовой карточки имеет возможность при необходимости осуществлять безналичные расчеты и (или) получать наличные денежные средства на команди-

ровочные расходы как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях.

Подтверждением проведения операций, совершаемых с использованием карточки, и основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов служат карт-чеки и иные документы.

В установленные сроки командированные работники, получившие денежные средства под отчет на расходы, связанные со служебными командировками за пределы Республики Беларусь (в том числе с использованием банковской карточки), представляют в бухгалтерию бюджетной организации отчеты об израсходованных суммах.

Сроки представления отчетов об израсходованных суммах и возврата неиспользованных денежных средств командированными работниками определены Инструкцией № 185.

В соответствии с п. 29 Инструкции № 185 работники, получившие денежные средства в иностранной валюте под отчет на расходы, связанные с командировками за пределы РБ, с использованием корпоративных карточек или частично с использованием карточек и частично наличными, обязаны представить в бухгалтерию бюджетной организации отчет об израсходованных суммах иностранной валюты. Срок представления отчета – не позднее 15 рабочих дней со дня возвращения из служебной командировки, исключая день прибытия, независимо от того, в наличной либо безналичной форме работник осуществлял расчеты. К отчету прилагаются карт-чеки (их копии, заверенные руководителем юридического лица) и иные документы.

На основании п. 30 Инструкции № 185 отчет об израсходованных суммах иностранной валюты составляется в валюте произведенных операций и представляется в бухгалтерскую службу работником лично, с использованием автоматизированной подсистемы документационного обеспечения с досылкой на бумажном носителе или почтой, в том числе заказным письмом.

При отправке отчета заказным письмом датой его представления считается дата отправления заказного письма.

Если работник бюджетной организации получил наличную иностранную валюту, используя мультивалютную корпоративную дебетовую карточку к дополнительному текущему счету в белорусских рублях, сумма иностранной валюты, израсходованная за границу, пересчитывается в белорусские рубли

по обменному курсу банка-эмитента, установленному для проведения операций при использовании карточек, и (или) обменному курсу, установленному платежной системой. Такой порядок составления отчета об израсходованных суммах иностранной валюты (пересчета сумм израсходованной иностранной валюты в белорусские рубли) определен п. 35 Инструкции № 185. При этом окончательный расчет между нанимателем и командированным работником проводится по решению нанимателя в иностранной валюте либо в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Нацбанком на дату составления отчета об израсходованных суммах иностранной валюты.

Израсходованные суммы иностранной валюты согласно отчетам командированных работников об израсходованных суммах иностранной валюты, пересчитанные в белорусские рубли по вышеуказанным правилам, отражаются в бухгалтерском учете записью:

Д-т субсч. 211 «Расходы по внебюджетным средствам», 082 «Затраты на научно-исследовательские работы по договорам» и др.

К-т субсч. 160 «Расчеты с подотчетными лицами».

Согласно п. 31 Инструкции № 185 возврат не израсходованных сумм иностранной валюты осуществляется в сроки, установленные для представления отчета об израсходованных суммах.

Если корпоративная дебетовая карточка полностью либо частично использовалась для получения наличной иностранной валюты, оставшаяся у работника неиспользованная сумма иностранной валюты должна быть возвращена работником либо путем внесения наличной иностранной валюты в кассу бюджетной организации, либо путем осуществления работником банковского перевода на счет бюджетной организации.

Возвращенная в кассу не использованная работником сумма иностранной валюты пересчитывается в белорусские рубли по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Нацбанком на дату поступления иностранной валюты в кассу, и отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т субсч. 121 «Валютные средства в кассе»

К-т субсч. 160 «Расчеты с подотчетными лицами».

Возвращенная на текущий валютный счет по внебюджетным средствам не использованная работником сумма иностранной валюты пересчитывается

в белорусские рубли по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Нацбанком на дату поступления иностранной валюты на счет в банке, и отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т субсч. 118 «Текущий валютный счет по внебюджетным средствам»

К-т субсч. 160 «Расчеты с подотчетными лицами».

Возврат работником либо возмещение работнику суммы, меньшей установленного номинала банкноты соответствующей иностранной валюты, производится в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Нацбанком РБ на дату составления отчета об израсходованных суммах иностранной валюты (п. 31 Инструкции № 185).

В этом случае возврат белорусских рублей работниками отражается следующими записями:

– возврат в кассу:

Д-т субсч. 120 «Касса»

К-т субсч. 160 «Расчеты с подотчетными лицами»;

– возврат на текущий счет по внебюджетным средствам:

Д-т субсч. 111 «Текущий счет по внебюджетным средствам»

К-т субсч. 160 «Расчеты с подотчетными лицами».

Рассмотрим на условном примере отражение в бухгалтерском учете бюджетной организации валютно-обменных операций, осуществляемых с использованием корпоративной дебетовой банковской карточки.

***Пример.** Работник, направленный в командировку за границу, получил с использованием мультивалютной корпоративной дебетовой карточки, предоставляющей доступ к дополнительному текущему счету в белорусских рублях, 500 долл. США по обменному курсу банка-эмитента – 10 000 руб. за 1 долл., установленному для проведения операций при использовании карточек.*

По возвращении из командировки работником в установленный срок представлен отчет об израсходованных суммах иностранной валюты на 480 долл.

Неизрасходованная сумма иностранной валюты (20 долл.) внесена работником в кассу бюджетной организации. Курс Нацбанка РБ за 1 долл. на дату внесения 20 долл. в кассу – 9 900 руб.

В бухгалтерском учете названные операции отражаются следующим образом:

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция субсчетов	
			Дебет	Кредит
1	Получено работником, направленным в командировку за границу, согласно выписке банка по дополнительному текущему счету в белорусских рублях, 500 долл. (10 000 x 500)	5 000 000	160 «Расчеты с подотчетными лицами»	111 «Текущий счет по внебюджетным средствам»
2	Представлен командированным работником отчет об израсходованных суммах иностранной валюты (10 000 x 480)	4 800 000	211 «Расходы по внебюджетным средствам»	160 «Расчеты с подотчетными лицами»
3	Возвращена в кассу бюджетной организации неиспользованная работником сумма иностранной валюты (9 900 x 20)	198 000	121 «Валютные средства в кассе»	160 «Расчеты с подотчетными лицами»
4	Отражена разница между обменным курсом банка-эмитента не использованной работником суммы иностранной валюты (20 долл.) и курсом Национального банка Республики Беларусь на дату внесения ее в кассу бюджетной организации ((10 000 x 20) – (9 900 x 20))	2000	211 «Расходы по внебюджетным средствам»	160 «Расчеты с подотчетными лицами»

Примечание. Расходы, связанные с покупкой иностранной валюты (в сумме разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка РБ на дату покупки), учитываются в составе фактических расходов. Данное положение определено нормами подпункта 1.4.1 п. 1 Декрета Президента РБ от 30.06.2000 № 15.

По мнению автора, в рассматриваемом случае в составе фактических расходов можно отразить разницу между обменным курсом банка-эмитента не использованной работником суммы иностранной валюты (20 долл.) и курсом Нацбанка РБ на дату внесения ее в кассу, предусмотрев такой порядок отражения в бухгалтерском учете в учетной политике.

Если на дату внесения 20 долл. в кассу бюджетной организации курс Нацбанка РБ будет выше обменного курса банка-эмитента (например, 10 200 руб. за 1 долл.), разница между обменным курсом банка-эмитента и курсом Нацбанка РБ составит 4000 руб. ((10 000 x 20) – (10 200 x 20)).

На эту разницу следует составить сторнировочную бухгалтерскую запись:

Д-т субсч. 211 «Расходы по внебюджетным средствам»

К-т субсч. 160 «Расчеты с подотчетными лицами»

АННА ЧЕРНЮК,
доцент БГЭУ

| ВОПРОС – ОТВЕТ |

Признание активов основными средствами

Допускается ли установление в учетной политике организации дополнительных условий признания активов основными средствами, в том числе стоимостного критерия в связи с принятием Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденной постановлением Минфина от 30.04.2012 № 26 (далее – Инструкция № 26)?

Условия признания, при одновременном выполнении которых активы принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, установлены в п. 4 Инструкции № 26. Инструкция № 26 не применяется в отношении запасов.

Порядок формирования в бухгалтерском учете информации о запасах установлен в Инструкции по бухгалтерскому учету запасов, утвержденной постановлением Минфина от 12.11.2010 № 133 (далее – Инструкция № 133). Инструкция № 133 не применяется в отношении инвентаря, хозяйственных принадлежностей, инструментов, оснастки и приспособлений, которые в соответствии с учетной политикой организации относятся к основным средствам.

Учитывая изложенное, инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления к бухгалтерскому учету могут быть приняты как запасы, так и как основные средства.

При невозможности разграничения указанных объектов между запасами и основными средствами, исходя из условий признания, приведенных в Инструкции № 26 и Инструкции № 133, могут быть установлены дополнительные условия признания (в том числе стоимостный критерий) в учетной политике организации.

Дополнительные условия признания могут быть установлены также в отношении отдельных видов оборудования и устройств, имеющих срок службы более года и используемых в деятельности организации для управленческих, хозяйственных нужд (калькуляторы, телефонные и факсимильные аппараты, модемы, принтеры, сканеры, счетчики и другие). Решение об отнесении указанных активов к основным средствам или запасам принимается организацией самостоятельно исходя из специфики осуществляемой ею деятельности.

ИГОРЬ ПРИВАЛОВ,
начальник отдела Главного управления
бухгалтерского учета, отчетности и аудита Минфина