

Валютно-обменные операции и обязательная продажа иностранной валюты

Порядок совершения валютно-обменных операций установлен ст. 12 Закона РБ от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле» (с учетом последних изменений от 14.06.2010 № 132) и конкретизирован Инструкцией о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 28.07.2005 № 112 (с учетом последних изменений от 17.10.2011 № 448, далее – Инструкция № 112).

Действие Инструкции № 112 не распространяется на валютно-обменные операции, осуществляемые при использовании корпоративных банковских пластиковых карточек.

Валютно-обменные операции субъектом валютных операций – резидентом, в роли которого, наряду с другими организациями, может выступать бюджетная организация, осуществляются на внутреннем валютном рынке (биржевом или внебиржевом) только через банки. На внешнем валютном рынке валютно-обменные операции могут совершаться лишь на основании разрешений Нацбанка. Порядок проведения валютных операций на биржевом и внебиржевом валютном рынке отличается по процедуре и по сроку проведения сделки.

Валютно-обменные операции на биржевом рынке совершаются через исполняющие банки на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» по обменному курсу, который определяется по результатам торгов.

Покупка иностранной валюты (далее – инвалюты) у исполняющего банка совершается с зачислением ее на специальный валютный счет либо с осуществлением перевода с покупкой (то есть без зачисления ее на специальный валютный счет), а покупка у банка-продавца, не являющегося исполняющим, – только с зачислением приобретенной инвалюты на специальный валютный счет в исполняющем банке.

В соответствии с Инструкцией № 112 организация вправе открыть (иметь) один специальный счет в инвалюте в одном из банков, где открыт текущий счет данного клиента в инвалюте, а при отсутствии текущего счета в

инвалюте – в том банке, где открыт текущий счет в белорусских рублях.

Несколько специальных счетов в инвалюте организация вправе открыть (иметь) только при наличии разрешения Нацбанка.

Оформление операции по покупке иностранной валюты

Цели, для выполнения которых организация вправе покупать инвалюту, а также перечень документов, являющихся основанием для ее покупки, установлены Инструкцией № 112.

При покупке инвалюты на биржевом валютном рынке, **на внебиржевом валютном рынке** у исполняющего банка заявка составляется в двух экземплярах, при покупке инвалюты на внебиржевом валютном рынке у банка-продавца – в трех экземплярах. Заявку можно оформлять в электронном виде с применением телетрансмиссионных средств (электронная почта, факсимильная связь и др.) или на машинном носителе, а также в виде электронного документа. Обязательные реквизиты заявки определены п. 27 Инструкции № 112.

При оформлении заявки на покупку инвалюты **на биржевом валютном рынке** следует также руководствоваться постановлением Правления Нацбанка от 07.09.2011 № 368 (с учетом последних изменений от 17.10.2011 № 446, далее – постановление № 368).

Если покупка инвалюты у исполняющего банка совершается с осуществлением перевода с покупкой, заявка не представляется, а оформляется платежное поручение на перевод с покупкой. В платежном поручении указывается целевое направление покупаемой инвалюты.

При использовании бюджетных средств при покупке инвалюты организациями, финансируемыми через казначейскую систему, средства в белорусских рублях перечисляются банку со счетов Главного государственного казначейства Минфина и его территориальных органов.

Бюджетной организации необходимо согласовать операцию по покупке инвалюты в территориальном органе казначейства, при этом цель приобретения инвалюты должна соответствовать той цели, на которую были выделены бюджетные средства в соответствии с бюджетной сметой.

Иностранную валюту, приобретенную для оплаты расходов, связанных с поездками за пределы республики, без ее зачисления на специальный счет согласно Инструкции № 112 можно направить на:

– счет, предназначенный для расчетов с использованием корпоративных карточек, открытый в банке. В бюджетных организациях такую операцию возможно осуществить с иностранной валютой, приобретенной за счет внебюджетных средств. Совершение операций с использованием корпоративных пластиковых карточек за счет бюджетных средств нормативными документами по казначейской системе финансирования не предусмотрено;

– текущий (расчетный) счет или карт-счет физического лица (работника организации) для оплаты расходов, связанных со служебными командировками за пределы РБ.

Изменение целевого использования приобретенной иностранной валюты

Приобретенная иностранная валюта используется на цели, декларированные при ее покупке. В некоторых случаях организация вправе изменить целевое использование приобретенной иностранной валюты. Например, иностранную валюту, приобретенную для оплаты расходов, связанных с поездками работников за пределы РБ, на основании одного приказа о направлении работников за границу разрешено использовать на такие же цели по другому приказу. Процедура и сроки изменения целевого использования приобретенной иностранной валюты установлены Инструкцией № 112.

Организация вправе изменить целевое использование приобретенной иностранной валюты как в

срок нахождения ее на специальном счете, так и после осуществления платежей за счет приобретенной иностранной валюты.

Изменение целевого использования приобретенной иностранной валюты может быть осуществлено в пределах целей, на которые резиденты вправе ее покупать. Для этого необходимо представить в исполняющий банк уведомление об изменении целевого использования приобретенной иностранной валюты (в двух экземплярах) по форме согласно приложению к Инструкции № 112. В случае издания нового приказа о направлении работника за границу вместо того, по которому приобреталась иностранная валюта, необходимо представить также копию нового приказа. В исполняющем банке на двух экземплярах уведомления указывается должность, фамилия и инициалы работника банка, которые заверяются его подписью и штампом банка. Первый экземпляр уведомления остается в исполняющем банке, второй – возвращается организации.

Использование приобретенной иностранной валюты не на цели, декларированные при ее покупке, и нарушение установленных сроков изменения целевого использования приобретенной иностранной валюты считается нецелевым использованием валютных средств. В соответствии со ст. 11.46 Кодекса РБ об административных правонарушениях (далее – КоАП) нецелевое использование валютных средств, приобретенных на внутреннем валютном рынке за белорусские рубли, влечет наложение штрафа на организацию в размере до 100% суммы средств, использованных не по целевому назначению.

Оформление операции по обратной продаже иностранной валюты

Срок использования купленной иностранной валюты – 7 рабочих дней, не считая дня зачисления ее на специальный счет (может быть увеличен до 30 рабочих дней по разрешению Главного управления Нацбанка по месту регистрации покупателя-резидента).

Неиспользованная иностранная валюта после истечения установленных сроков хранения подлежит обратной продаже на биржевом или внебиржевом рынке.

Для проведения обратной продажи организация не позднее последнего дня установ-

Бюджетный учет

ленного срока хранения инвалюты на специальном счете представляет в банк:

– для валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке – платежное поручение и заявку на продажу с согласием на продажу инвалюты по биржевому курсу на день соответствующих торгов;

– для валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке – платежное поручение на перевод с продаж с указанием курса продажи.

При непредставлении организацией в течение установленного срока хранения инвалюты документов для осуществления обратной продажи исполняющий банк в течение последующих двух рабочих дней приобретает инвалюту по биржевому курсу белорусского рубля к соответствующей инвалюте, сложившемуся на торгах в день осуществления обратной продажи, либо продает инвалюту на биржевых торгах.

Если в день осуществления обратной продажи торги по данной инвалюте не проводились, либо данная инвалюта не котируется на биржевых торгах, приобретение инвалюты осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей инвалюте, установленному на день осуществления обратной продажи.

Выручка в белорусских рублях от обратной продажи инвалюты, как правило, зачисляется на тот счет, с которого осуществлялась оплата приобретаемой инвалюты. Это означает, что выручка от продажи инвалюты, приобретенной за счет бюджетных средств организациями, финансируемыми через казначейскую систему, поступает на счет органа казначейства, а выручка от продажи инвалюты, приобретенной за счет внебюджетных средств, – на текущий счет организации по внебюджетным средствам. Выручка поступает по курсу продажи инвалюты независимо от того, по какому курсу она была приобретена. Банк перечисляет белорусские рубли только после поступления инвалюты на его счет.

При наличии денежных средств на текущем валютном счете по внебюджетным средствам бюджетная организация может осуществлять продажу (конверсию) инвалюты на внутреннем валютном рынке по необходимости, определяемой непосредственно этой

бюджетной организацией. Исключением является осуществление обязательной продажи инвалюты и иные случаи, определенные актами законодательства.

Бухгалтерский учет курсовых разниц

В соответствии со ст. 11 Закона от 18.10.1994 № 3321-ХІІ «О бухгалтерском учете и отчетности» (с учетом последних изменений от 26.12.2007 № 302-3) оценка активов и обязательств, стоимость которых выражена в инвалюте, производится в белорусских рублях путем пересчета инвалюты по официальному курсу, установленному Нацбанком на дату совершения хозяйственной операции (дату принятия активов на бухгалтерский учет и дату возникновения обязательств).

Порядок установления официального курса белорусского рубля по отношению к валютам определен постановлением Правления Нацбанка от 20.08.2001 № 208 (с учетом последних изменений от 17.10.2011 № 446).

Операции с активами и обязательствами, стоимость которых выражена в инвалюте, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Декретом Президента РБ от 30.06.2000 № 15 (с учетом последних изменений от 28.01.2010 № 1, далее – Декрет № 15).

Переоценивая активы и обязательства на дату составления бухгалтерской отчетности, следует знать, что датой ее составления считается последний календарный день в отчетном периоде (основание – п. 6 Инструкции по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденной постановлением Минфина от 27.12.2007 № 199 (с учетом последних изменений от 06.06.2011 № 37, далее – Инструкция № 199)). **По мнению автора, бюджетная организация может воспользоваться данной нормой Инструкции № 199 в силу того, что в законодательстве не сказано, какой момент необходимо считать датой составления бухгалтерской отчетности для бюджетных организаций.**

Активы и обязательства следует учитывать как в инвалюте, так и в белорусских рублях. В противном случае невозможно рассчитать курсовые разницы, возникающие при их переоценке.

В бюджетных организациях учет операций по исполнению бюджетных смет ведется отдельно от операций по исполнению смет доходов и расходов внебюджетных средств. Это правило должно соблюдаться также при наличии в организации операций с активами и обязательствами, стоимость которых выражена в инвалюте.

Следовательно, по операциям, осуществляемым в бюджетных организациях за счет бюджетного финансирования, у главных распорядителей бюджетных средств курсовые разницы относятся в дебет (кредит) соответствующих субсчетов счета 23 «Финансирование и займы», а у нижестоящих распорядителей и получателей бюджетных средств – счета 14 «Внутриведомственные расчеты по финансированию».

По операциям, осуществляемым за счет доходов от предпринимательской деятельности, курсовые разницы следует относить в дебет (кредит) субсчета 410 «Прибыли и убытки» (вместо субсчета 410 возможно использование субсчета 237 «Прочие источники»).

Бухгалтерский учет операций по приобретению иностранной валюты за счет бюджетных средств и обратной ее продажи

При перечислении денежных средств в белорусских рублях со счета территориального органа казначейства на счет банка для приобретения инвалюты на текущие расходы составляются одновременно две бухгалтерские записи:

1. Д-т субсч. 100 «Текущий счет по бюджету»

К-т субсч. 230 «Финансирование из бюджета» – у главного распорядителя бюджетных средств;

К-т субсч. 140 «Расчеты по финансированию из бюджета» – у нижестоящего распорядителя и получателя бюджетных средств;

2. Д-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

К-т субсч. 100 «Текущий счет по бюджету».

Зачисление на специальный валютный счет организации приобретенной инвалюты,

пересчитанной в белорусские рубли по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на счет, отражается записью:

Д-т субсч. 101 «Текущий валютный счет по бюджету»

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Если покупка инвалюты совершается с осуществлением перевода с покупкой, инвалюта на специальный валютный счет не зачисляется, а направляется по назначению.

Расходы, связанные с приобретением инвалюты (сумма разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка на дату приобретения), учитываются согласно подп. 1.4.1 п. 1 Декрета № 15 в составе фактических расходов:

Д-т субсч. 200 «Расходы по бюджету»

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Неиспользованные банком денежные средства в белорусских рублях возвращаются на счет органа казначейства. При этом составляются одновременно две бухгалтерские записи:

1. Д-т субсч. 100 «Текущий счет по бюджету»

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»;

2. Д-т субсч. 230 «Финансирование из бюджета» – у главного распорядителя бюджетных средств;

Д-т субсч. 140 «Расчеты по финансированию из бюджета» – у нижестоящего распорядителя и получателя бюджетных средств

К-т субсч. 100 «Текущий счет по бюджету».

Перечисление со специального валютного счета банку неиспользованной инвалюты, подлежащей обратной продаже, отражается записью:

Д-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

К-т субсч. 101 «Текущий валютный счет по бюджету».

Поступление рублевой выручки от продажи неиспользованной инвалюты отражается следующей записью:

Д-т субсч. 100 «Текущий счет по бюджету» – на сумму рублевой выручки

Бюджетный учет

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» – на сумму рублевого эквивалента по курсу Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента;

К-т субсч. 200 «Расходы по бюджету» – на разницу между рублевой выручкой, поступившей на счет в банке, и выручкой по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на текущий счет.

Выручка от продажи инвалюты перечисляется на счет органа казначейства и учитывается как восстановление кассовых расходов:

Д-т субсч. 140 «Расчеты по финансированию из бюджета», 230 «Финансирование из бюджета»

К-т субсч. 100 «Текущий счет по бюджету».

Разница между курсом Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента и дату списания инвалюты для продажи при переоценке дебиторской задолженности банка отражается следующим образом:

– если курс Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента выше курса на дату списания:

Д-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

К-т субсч. 230 «Финансирование из бюджета» – у главного распорядителя бюджетных средств;

К-т субсч. 140 «Расчеты по финансированию из бюджета» – у нижестоящего распорядителя и получателя бюджетных средств;
– если курс Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента ниже курса на дату списания инвалюты для продажи, составляется обратная бухгалтерская запись:

Д-т субсч. 230 «Финансирование из бюджета» – у главного распорядителя бюджетных средств;

Д-т субсч. 40 «Расчеты по финансированию из бюджета» – у нижестоящего распорядителя и получателя бюджетных средств

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

В таблице 1 рассмотрен условный пример отражения в бухгалтерском учете валютно-обменных операций у получателя бюджетных средств, финансируемого через территориальный орган казначейства.

Таблица 1

Учет приобретения иностранной валюты за счет бюджетных средств и обратной ее продажи

№ п/п	Содержание операции	Сумма, Вр.	Корреспонденция субсчетов	
			дебет	кредит
1	Перечислено со счета территориального органа казначейства 10 500 000 Вр. на счет банка с целью приобретения 2000 USD для расчетов с поставщиком-нерезидентом	10 500 000	100	140
		10 500 000	178	100
2	Приобретено на валютно-фондовой бирже 2000 USD, которые зачислены на специальный валютный счет организации. Курс Нацбанка РБ на дату зачисления валюты на счет – 5000 Вр. за 1 USD, курс покупки – 5100 Вр	10 000 000	101	178
		200 000	200	178
3	Возвращен банком остаток дебиторской задолженности на счет территориального органа казначейства	300 000	100	178
		300 000	140	100
4	Перечислено поставщику со специального валютного счета 1950 USD Курс Нацбанка РБ на дату перечисления – 5005 Вр за 1 USD	9 759 750	178	101
5	Дооценка средств на специальном валютном счете в связи с изменением курса Нацбанка РБ ((5005 – 5000) x 2000 USD)	10 000	101	140
6	Списаны со специального валютного счета в банке согласно поручению организации неиспользованные (подлежащие продаже) 50 USD Курс Нацбанка РБ на день списания валюты со счета – 5005 Вр за 1 USD (5005 x 50 USD)	250 250	178	101
7	Поступление выручки от продажи 50 USD (курс Нацбанка РБ на дату зачисления выручки на счет – 5015 Вр. за 1 USD; курс продажи – 5095 Вр за 1 USD)	250 750	100	178
		4 000	100	200
8	Выручка от продажи 50 USD перечислена на счет территориального органа казначейства	254 750	140	100
9	Дооценка дебиторской задолженности банка в связи с изменением курса Нацбанка РБ ((5015 – 5005) x 50 USD)	500	178	140

Бухгалтерский учет операций по приобретению иностранной валюты за счет внебюджетных средств и обратной ее продажи

Перечисление денежных средств (в белорусских рублях) с текущего счета по внебюджетным средствам на счет банка для приобретения инвалюты отражается записью:

Д-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

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

Зачисление приобретенной инвалюты на специальный валютный счет организации, пересчитанной в белорусские рубли по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на счет, отражается следующей записью:

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

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Если покупка инвалюты совершается с осуществлением перевода с покупкой, инвалюта на специальный валютный счет не зачисляется, а направляется по назначению.

Расходы, связанные с приобретением инвалюты (сумма разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка на дату приобретения, а также комиссионное вознаграждение банка), согласно Декрету № 15 отражаются записью:

Д-т субсч. 210 «Расходы к распределению», 211 «Расходы по внебюджетным средствам», 080 «Затраты на производство», 082 «Затраты на научно-исследовательские работы по договорам»

К-т субсч. 111 «Текущий счет по внебюджетным средствам», 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Не использованные банком денежные средства в белорусских рублях возвращаются на текущий счет по внебюджетным средствам:

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

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Неиспользованная инвалюта, приобретенная на биржевом или внебиржевом рынке, подлежит обратной продаже. Инвалюта, предназначенная для обратной продажи, а также для продажи по инициативе (решению) организации, перечисляется банку с соответствующего счета организации:

Д-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

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

При поступлении на текущий счет по внебюджетным средствам рублевой выручки от продажи инвалюты (по курсу продажи) производится запись:

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

К-т субсч. 281 «Реализация других материальных ценностей».

Одновременно на сумму рублевой выручки по курсу Нацбанка на дату поступления выручки следует составить запись:

Д-т субсч. 281 «Реализация других материальных ценностей»

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Комиссионное вознаграждение банку при осуществлении валютно-обменной операции по продаже инвалюты отражается записью:

Д-т субсч. 281 «Реализация других материальных ценностей»

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

118 «Текущий валютный счет по внебюджетным средствам»,

178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

При отражении разницы между курсом Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента и дату списания инвалюты для продажи составляются следующие записи:

- если курс Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента выше курса на дату списания инвалюты для продажи:

Д-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

Бюджетный учет

К-т субсч. 410 «Прибыли и убытки»;
- если курс Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента ниже курса на дату списания инвалюты для продажи:

Д-т субсч. 410 «Прибыли и убытки»

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

По записям на субсчете 281 «Реализация других материальных ценностей» определяют результат от реализации инвалюты (прибыль или убыток).

На сумму прибыли составляется запись:

Д-т субсч. 281 «Реализация других материальных ценностей»

К-т субсч. 410 «Прибыли и убытки».

На сумму убытка делается обратная бухгалтерская запись:

Д-т субсч. 410 «Прибыли и убытки»

К-т субсч. 281 «Реализация других материальных ценностей».

В таблице 2 рассмотрен условный пример отражения в бухгалтерском учете бюджетной организации валютно-обменных операций при осуществлении предпринимательской деятельности.

Таблица 2

Учет приобретения иностранной валюты за счет внебюджетных средств и обратной ее продажи

№ п/п	Содержание операции	Сумма, Br.	Корреспонденция субсчетов	
			дебет	кредит
1	2	3	4	5
1	Перечислено с текущего счета по внебюджетным средствам 10 500 000 Br на счет банка с целью приобретения 2000 USD для расчетов с поставщиком-нерезидентом	10 500 000	178	111
2	Приобретено на валютно-фондовой бирже 2000 USD, которые зачислены на специальный валютный счет организации.	10 000 000	118	178
3	Курс Нацбанка РБ 1 USD на дату зачисления валюты на счет – 5000 Br, курс покупки – 5100 руб. за 1 USD Комиссионный сбор банка – 150 000 Br	200 000	211	178
4	Возвращен банком остаток дебиторской задолженности	150 000	211	178
5	Перечислено поставщику со специального валютного счета 1950 USD	9 759 750	178	118
6	Курс Нацбанка РБ на дату перечисления – 5005 Br за 1 USD			
7	Дооценка средств на специальном валютном счете в связи с изменением курса Нацбанка РБ ((5005 – 5000) x 2000 USD)	10 000	118	410
8	Списаны со специального валютного счета в банке согласно поручению организации неиспользованные (подлежащие продаже) 50 USD	250 250	178	118
9	Курс Нацбанка РБ на день списания валюты со счета – 5005 Br за 1 USD			
10	Поступление выручки от продажи 50 USD (за минусом комиссионного сбора банка) на текущий счет по внебюджетным средствам.	244 750	111	281
11	Курс Нацбанка РБ на дату зачисления рублевого эквивалента – 5015 Br за 1 USD; курс продажи – 5095 Br за 1 USD	10 000	281	178
12	Комиссионный сбор банка – 10 000 Br	10 000	178	281
13	Одновременно отражается сумма рублевой выручки по курсу Нацбанка РБ на дату поступления выручки (5015 x 50 USD)	250 750	281	178
14	Дооценка дебиторской задолженности банка в связи с изменением курса Нацбанка РБ ((5015 – 5005) x 50 USD)	500	178	410
15	Результат от реализации (убыток) (244 750 + 10 000 – 10 000 – 250 750)	6 000	410	281

Окончание в следующем номере.

Анна ЧЕРНЮК,
доцент БГЭУ