

# Продажа иностранной валюты, полученной в качестве иностранной безвозмездной помощи: оформление и учет

**В соответствии с п. 6 Инструкции о порядке регистрации, учета, получения и использования иностранной безвозмездной помощи, утвержденной постановлением Управления делами Президента РБ от 17.09.2010 г. № 9 (с учетом последних изменений от 26.09.2011 г. № 10), иностранная безвозмездная помощь, полученная организациями в виде денежных средств, в том числе в иностранной валюте, подлежит внесению на благотворительные счета (в белорусских рублях или в иностранной валюте) в банках РБ.**

**В статье рассмотрены вопросы оформления и учета продажи на внутреннем валютном рынке иностранной валюты с благотворительного счета в случае необходимости, определяемой бюджетной организацией.**

## **Оформление продажи иностранной валюты с благотворительного счета**

Порядок открытия счетов в банках республики (включая благотворительные счета) осуществляется в порядке, определенном постановлением Правления Нацбанка РБ от 03.04.2009 г. № 40 «Об открытии банковских счетов».

Письмом Нацбанка РБ от 27.12.2004 г. № 21-20/1150 «О благотворительных счетах» рекомендовано открывать благотворительные счета без взимания платы за их открытие, а также не взимать комиссионное вознаграждение за снятие наличных средств с этих счетов и за расчетное их обслуживание (если указанные расходы не отражены в плане целевого использования иностранной безвозмездной помощи).

Продажа (конверсия) иностранной валюты с благотворительного счета (если возникает такая необходимость) осуществляется в соответствии с гл. 4 «Порядок продажи (конверсии) иностранной валюты субъектами валютных операций – резидентами на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь» Инструкции о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивиду-

альных предпринимателей, утвержденной постановлением Правления Нацбанка РБ от 28.07.2005 г. № 112 (с учетом последних изменений от 17.10.2011 г. № 448, далее – Инструкция № 112).

**Продажа (конверсия) иностранной валюты на биржевом валютном рынке** осуществляется организацией через банк, в котором открыт благотворительный счет в иностранной валюте, на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» по обменному курсу, который определяется по результатам торгов.

**Продажа (конверсия) иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке** может осуществляться:

1) банку, в котором открыт благотворительный счет в иностранной валюте, с которого проводится продажа (конверсия) иностранной валюты путем осуществления переводов с продажей (конверсией), что оформляется платежным поручением на перевод с продажей (конверсией) с указанием курса продажи.

Согласно подп. 1.35 п. 1 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Нацбанка РБ от 29.03.2001 г. № 66 (с учетом последних изменений от 13.02.2012 г. № 45, далее – Инструкция № 66), **перевод с продаж**

**(конверсией)** – это банковский перевод, осуществляемый в валюте, отличной от валюты счета, с которого осуществляется данный перевод.

**Конверсия иностранной валюты** – это обмен банками одного вида иностранной валюты субъекта валютных операций на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (подп. 3.4.3 п. 3 Инструкции № 112).

В соответствии с письмом Нацбанка РБ от 11.05.2012 г. № 21-17/56 «О контроле за целевым использованием иностранной безвозмездной помощи» в платежном поручении на перевод с продажей указывается номер благотворительного счета в белорусских рублях и характер денежных средств (иностранная безвозмездная помощь).

Поле платежного поручения на перевод с продажей (конверсией) «Сумма и валюта» заполняется согласно приложению 10 к Инструкции № 66 (п. 19 Инструкции № 6);

2) банку, в котором открыт благотворительный счет в белорусских рублях, на который проводится зачисление белорусских рублей после осуществления банком операции по зачислению с покупкой иностранной валюты, поступившей в порядке иностранной безвозмездной помощи на благотворительный счет организации в иностранной валюте;

3) банку, в котором открыт благотворительный счет в иностранной валюте, на который проводится зачисление иностранной валюты после осуществления банком операции по зачислению с конверсией иностранной валюты, поступившей в качестве иностранной безвозмездной помощи;

4) банку, в котором не открыт благотворительный счет в иностранной валюте, с которого проводится продажа (конверсия) иностранной валюты.

На внебиржевом валютном рынке курс, как правило, устанавливается участниками валютно-обменной операции (банком и организацией). Нацбанк РБ вправе устанавливать предельные значения курсов, по которым осуществляются покупка, прода-

жа, конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

При продаже (конверсии) иностранной валюты на биржевом валютном рынке, а также при продаже (конверсии) на внебиржевом валютном рынке банку, в котором не открыт благотворительный счет в иностранной валюте, необходимо представить в соответствующий банк заявку на продажу (конверсию) иностранной валюты в двух экземплярах (далее – заявка). В первом случае заявка представляется в банк, в котором открыт благотворительный счет в иностранной валюте, а во втором – в банк, которому организация осуществляет продажу (конверсию) иностранной валюты.

В соответствии с п. 52 гл. 4 Инструкции № 112 заявка имеет произвольную форму, обязательными реквизитами которой являются:

– наименование субъекта валютных операций – резидента;

– сумма продажи (конверсии), выраженная в иностранной валюте, подлежащей продаже (конверсии);

– номер счета в иностранной валюте, с которого проводятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции, а также наименование и код банка, в котором данный счет открыт;

– номер счета в белорусских рублях (иностранной валюте), на который зачисляются белорусские рубли (иностранная валюта) после продажи (конверсии) иностранной валюты, а также наименование и код банка, в котором данный счет открыт;

– для валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке указывается согласие на продажу (конверсию) иностранной валюты по биржевому курсу на день соответствующих торгов либо желаемый курс продажи (конверсии);

– для валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке указывается курс продажи (конверсии);

– подписи и расшифровка подписей должностных лиц субъекта валютных операций – резидента либо одного должност-

ного лица, имеющих право распоряжаться счетом, с которого проводятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции, заверенные печатью субъекта валютных операций – резидента.

Обратим внимание, что аналогично вышеизложенному порядку осуществляется продажа (конверсия) иностранной валюты по необходимости с других счетов субъекта валютных операций (кроме благотворительного счета), перечисленных в п. 53 Инструкции № 112:

- с текущего (расчетного) счета субъекта валютных операций – резидента;
- со счетов судов;
- с иных счетов субъекта валютных операций – резидента, выступающего продавцом;
- с иных счетов – при наличии разрешения Национального банка.

Операция по продаже иностранной валюты с благотворительного счета не предполагает получение бюджетной организацией финансового результата (прибыли или убытка) в связи с разницей между курсом продажи и официальным курсом Нацбанка РБ.

Согласно вышеуказанному письму Нацбанка РБ от 11.05.2012 г. № 21-17/56 банк перечисляет белорусские рубли, полученные от продажи иностранной валюты, на благотворительный счет в белорусских рублях, указанный в заявке на продажу либо платежном поручении на перевод с продаж, открытый в этом же либо другом банке.

Подчеркнем, вся сумма от продажи иностранной валюты зачисляется на благотворительный счет в белорусских рублях и используется под контролем банка только на цели, определенные в ч. 1 п. 4 Декрета Президента РБ от 28.11.2003 г. № 24 (с учетом последних изменений от 27.03.2012 г. № 4) и указанные в копии плана целевого использования (распределения) иностранной безвозмездной помощи. Это должно быть учтено при отражении операции по продаже иностранной валюты в бухгалтерском учете.

## **Бухгалтерский учет субсчетов, применяемых для учета движения денежных средств на благотворительных счетах в банке**

Официальных указаний со стороны Минфина РБ о том, на каких субсчетах Плана счетов бухгалтерского учета бюджетных организаций учитывать движение денежных средств на благотворительных счетах в банке не имеется.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь и Указаниям по применению Плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь, утвержденным постановлением Совета директоров Нацбанка РБ от 19.09.2005 г. № 283 «О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь» (с учетом последних изменений от 23.12.2011 г. № 609), средства, поступающие на благотворительные цели, учитываются на счетах группы 364 «Прочие государственные средства до востребования» класса 3 «Счета по операциям клиентов». В таблице 1 приведены наименования и характеристики счетов, относящихся к данной группе.

Руководствуясь характеристикой счетов Плана счетов бухгалтерского учета в банках, приведенных в таблице 1, делаем вывод, что средства, поступающие распорядителям (получателям) бюджетных средств на благотворительные цели, учитываются в банках на счетах до востребования.

Движение отдельных видов денежных средств до востребования в соответствии с указаниями Минфина РБ учитывается в бюджетных организациях на субсчетах 103 «Текущий счет по взысканным платежам в бюджет» и 104 «Текущий валютный счет по взысканным платежам в бюджет».

Согласно Методическим указаниям о порядке учета денежных средств организациями, финансируемыми из бюджета, утвержденным приказом Минфина РБ от



## Бюджетный учет

Таблица 1

Группа счетов III порядка			Счета IV порядка	
№ группы	Наименование группы	№ счета	Наименование счета	Характеристика счета
364	Прочие государственные средства до востребования	3640	Прочие средства Правительства до востребования	Счета предназначены для учета средств Минфина, местных финансовых органов, республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов и бюджетных организаций, в том числе: – поступающих в соответствии с актами законодательства во временное распоряжение либо на хранение распорядителю (получателю) средств; – сумм целевого назначения для финансирования государственных программ и мероприятий; – средств для выполнения определенных поручений; – средств, поступающих на благотворительные цели. Указанные средства подлежат при наступлении определенных условий возврату вносителю или перечислению (использованию) по назначению
		3641	Прочие средства местных исполнительных и распорядительных органов до востребования	
		3642	Прочие средства распорядителей (получателей) бюджетных средств до востребования	

17.12.1999 г. № 364, на субсчетах 103 и 104 учитывается движение денежных средств (соответственно в белорусских рублях и в иностранной валюте), изъятых и конфискованных в соответствии с действующим законодательством и подлежащих зачислению в доход бюджета.

В соответствии с письмом Минфина РБ от 07.12.2007 г. № 02-2-28/176 с 1 января 2008 г. субсчет 103 используется для учета движения денежных средств, перечень которых определен п. 3 ст. 30 Закона РБ от 26.12.2007 г. № 303-З «О бюджете Республики Беларусь на 2008 год». Названные средства поступают на текущий счет организации по учету бюджетных средств (балансовый счет 3642 «Прочие средства распорядителей (получателей) бюджетных средств до востребования»), с которого они перечисляются в доход соответствующих бюджетов в счет компенсации расходов республиканского и местных бюджетов.

В 2012 году перечень средств, зачисляемых в доходы республиканского бюджета в счет компенсации его расходов и средств, зачисляемых в доходы местных бюджетов в счет компенсации их расходов, определен Законом РБ от 30.12.2011 г. № 331-З «О республиканском бюджете на 2012 год» согласно приложениям 13 и 14.

Исходя из вышеуказанного, по мнению автора, логично продолжать учитывать на субсчете 103 «Текущий счет по взысканным платежам в бюджет» движение других видов денежных средств до востребования, в том числе, денежных средств на благотворительных счетах в банке в белорусских рублях. Учет движения денежных средств на благотворительных счетах в иностранной валюте, соответственно, следует учитывать на субсчете 104 «Текущий валютный счет по взысканным платежам в бюджет».

Обратим внимание, что среди практиков есть мнение учитывать движение денежных средств на благотворительных счетах в банке на субсчетах 111 «Текущий счет по внебюджетным средствам» и 118 «Текущий валютный счет по внебюджетным средствам».

В любом случае принятое решение должно быть отражено в учетной политике организации.

### Корреспонденция субсчетов по учету продажи иностранной валюты с благотворительного счета

В таблице 2 представлен порядок отражения в бухгалтерском учете операций по продаже иностранной валюты с благотворительного счета с учетом мнения автора.

## Бюджетный учет

Таблица 2

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет Кредит	
		субсчета	субсчета
1	Зачислена на благотворительный счет в банке иностранная безвозмездная помощь (по курсу Нацбанка РБ на дату зачисления валюты на благотворительный счет)	104	140, 230, 237
2	Перечислена банку для продажи иностранная валюта с благотворительного счета (по курсу Нацбанка РБ на дату списания валюты с благотворительного счета)	178	104
3	На разницу между курсом Нацбанка РБ на дату списания иностранной валюты для продажи и дату зачисления иностранной валюты на благотворительный счет:		
	а) если курс Нацбанка РБ на дату списания иностранной валюты для продажи выше курса на дату ее зачисления на благотворительный счет	104	140, 230, 237
	б) если курс Нацбанка РБ на дату списания иностранной валюты для продажи ниже курса на дату ее зачисления на благотворительный счет	140, 230, 237	104
4	Зачисление белорусских рублей, полученных от продажи иностранной валюты с благотворительного счета, на благотворительный счет в белорусских рублях, указанный в заявке на продажу либо платежном поручении на перевод с продаж:		
	а) по курсу Нацбанка РБ на дату зачисления рублевого эквивалента на благотворительный счет	103	178
	б) на разницу между рублевым эквивалентом, поступившим на благотворительный счет в банке, и рублевым эквивалентом по курсу Нацбанка РБ на дату его зачисления на благотворительный счет	103	140, 230, 237
5	На разницу между курсом Нацбанка РБ на дату зачисления рублевого эквивалента и дату списания иностранной валюты для продажи при переоценке дебиторской задолженности банка:		
	а) если курс Нацбанка РБ на дату зачисления рублевого эквивалента выше курса на дату списания иностранной валюты для продажи	178	140, 230, 237
	б) если курс Нацбанка РБ на дату зачисления рублевого эквивалента ниже курса на дату списания иностранной валюты для продажи	140, 230, 237	178

**Пример.** На благотворительный счет в банке поступило 1000 USD по курсу Нацбанка РБ 8000 руб. за 1 USD.

Перечислено с благотворительного счета банку для продажи 1000 USD по курсу Нацбанка РБ 8100 руб. за 1 USD.

Курс Нацбанка РБ на дату зачисления

рублевого эквивалента, полученного от продажи иностранной валюты, на благотворительный счет в белорусских рублях – 8200 руб. за 1 USD. Курс продажи на внебиржевом рынке – 8400 руб. за 1 USD.

Бухгалтерские записи по данным операциям отражены в таблице 3.

Таблица 3

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.	Корреспонденция субсчетов	
			Дебет	Кредит
1	Зачислено на благотворительный счет в банке 1000 USD (8000 руб. x 1000 USD = 8 000 000 руб.)	8 000 000	104	140, 230, 237
2	Перечислено банку с благотворительного счета для продажи 1000 USD (8100 руб. x 1000 USD = 8 100 000 руб.)	8 100 000	178	104
3	Разница между курсом Нацбанка РБ на дату списания 1000 USD для продажи и дату зачисления их на благотворительный счет (8100 руб. – 8000 руб.) x 1000 USD = 100 000 руб.	100 000	104	140, 230, 237
4	Зачисление рублевого эквивалента от продажи 1000 USD на благотворительный счет в белорусских рублях:			
	а) по курсу Нацбанка РБ (8200 руб. x 1000 USD) = 8 200 000 руб.	8 200 000	103	178
	б) разница между рублевым эквивалентом по курсу продажи и курсу Нацбанка РБ на дату зачисления белорусских рублей на благотворительный счет (8400 руб. – 8200 руб.) x 1000 USD = 200 000 руб.	200 000	103	140, 230, 237
5	Переоценка дебиторской задолженности банка (8200 руб. – 8100 руб.) x 1000 USD = 100 000 руб.	100 000	178	140, 230, 237

*Анна ЧЕРНЮК,  
доцент БГЭУ*