

# Расходы, уплачиваемые банкам при покупке иностранной валюты: учет и налогообложение

## Нормативно-правовое обеспечение

Операции по покупке иностранной валюты, ее продаже (кроме обязательной продажи), конверсии относятся к валютнообменным операциям.

Порядок совершения валютнообменных операций установлен ст. 12 Закона РБ от 22.07.2003 г. № 2263 «О валютном регулировании и валютном контроле» и конкретизирован Инструкцией о порядке совершения валютнообменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденной постановлением Правления Нацбанка РБ от 28.07.2005 г. № 112 (далее – Инструкция № 112).

Покупка иностранной валюты – это обмен банками белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам (подп. 3.4.1 п. 3 Инструкции № 112).

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

Организация вправе покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь на цели, указанные в п. 20 Инструкции № 112. Фактическое использование иностранной валюты должно соответствовать цели приобретения, что контролируется банками.

Бюджетные организации, как и другие организации, могут приобретать иностранную валюту на валютных биржах и на внебиржевом валютном рынке через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, получившие специальные разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

Порядок приобретения иностранной валюты на биржевом и внебиржевом валютном рынке отличается по процедуре и по сроку проведения сделки.

Бюджетные организации могут приобретать

иностранную валюту с использованием бюджетных и (или) внебюджетных средств.

**Приобретение иностранной валюты на биржевом валютном рынке** осуществляется через исполняющие банки на торгах ОАО «Белорусская валютнофондовая биржа» по обменному курсу, который определяется по результатам торгов (пп. 12, 22 Инструкции № 112).

При приобретении иностранной валюты на биржевом валютном рынке за счет бюджетных средств (республиканского и местных бюджетов) комиссионное вознаграждение банком не взимается.

Если бюджетная организация приобретает иностранную валюту на биржевом валютном рынке с использованием средств, получаемых от приносящей доходы (предпринимательской) деятельности, банк вправе взимать комиссионное вознаграждение в белорусских рублях и (или) в иностранной валюте путем списания (перечисления) банком денежных средств со счета организации (п. 14 Инструкции № 112).

**Приобретение иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке** осуществляется у банков. В качестве банка-продавца может выступать исполняющий банк, а также банк, не являющийся одновременно исполняющим (банк-продавец) (п. 24 Инструкции № 112).

На внебиржевом валютном рынке курс покупки иностранной валюты, как правило, устанавливается участниками валютнообменной операции. Нацбанк РБ вправе устанавливать предельные значения курсов, по которым осуществляются покупка, продажа, конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке (п. 12 Инструкции № 112).

Покупка иностранной валюты у исполняющего банка совершается с зачислением ее на специальный валютный счет либо через перевод с покупкой, а покупка у банка-продавца, не являющегося исполняющим, совершается только с зачислением приобретенной иностранной валюты на специальный валютный счет в исполняющем банке (п. 24 Инструкции № 112).

При приобретении иностранной валюты через перевод с покупкой списание денежных средств со счета организации осуществляется в белорусских рублях, а приобретенная иностранная валюта сразу (без зачисления ее на специальный валютный счет) подлежит перечислению получателю, указанному плательщиком в платежном поручении на перевод с покупкой.

При покупке иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке комиссионное вознаграждение банку не выплачивается, за исключением случаев, установленных законодательством (п. 14 Инструкции № 112).

## Бухгалтерский учет

### Сумма разницы между курсом покупки и официальным курсом

Сумма разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка РБ на дату приобретения иностранной валюты отражается в бухгалтерском учете бюджетных организаций в соответствии с Методическими указаниями о порядке учета денежных средств организациями, финансируемыми из бюджета, утвержденными приказом Минфина от 17.12.1999 г. № 364 (далее – Методические указания № 364).

Согласно п. 8 Методических указаний № 364 разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка РБ (как и курсовые разницы) относятся на увеличение (уменьшение) источников финансирования.

Следовательно, по операциям, осуществляемым за счет бюджетного финансирования, у главных распорядителей бюджетных средств разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка РБ 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 приносящей доходы (предпринимательской) деятельности, указанные разницы относятся в дебет (кредит) субсчетов 410 «Прибыли и убытки», 237 «Прочие источники».

Разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка РБ при приобретении иностранной валюты за счет бюджетных средств отражаются следующими бухгалтерскими записями:

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция субсчетов	
		Дебет	Кредит
1	Сумма разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка РБ на дату приобретения иностранной валюты (если валюта приобретена по курсу <b>выше</b> курса Нацбанка РБ на дату покупки)	230, 140	178
2	Сумма разницы между курсом Нацбанка РБ и курсом покупки на дату приобретения иностранной валюты (если валюта приобретена по курсу <b>ниже</b> курса Нацбанка РБ на дату покупки)	178	230, 140

Разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка РБ при приобретении иностранной валюты за счет доходов от осуществления приносящей доходы (предпринимательской) деятельности отражаются следующими бухгалтерскими записями:

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция субсчетов	
		Дебет	Кредит
1	Сумма разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка РБ на дату приобретения иностранной валюты (если валюта приобретена по курсу <b>выше</b> курса Нацбанка РБ на дату покупки)	410, 237	178
2	Сумма разницы между курсом Нацбанка РБ и курсом покупки на дату приобретения иностранной валюты (если валюта приобретена по курсу <b>ниже</b> курса Нацбанка РБ на дату покупки)	178	410, 237

### Расходы на комиссионное вознаграждение банков

Как указывалось выше, бюджетная организация выплачивает банку комиссионное вознаграждение при приобретении иностранной валюты на биржевом валютном рынке за счет средств, получаемых от приносящей доходы (предпринимательской) деятельности. Комиссионное вознаграждение взимается в белорусских рублях и (или) в иностранной валюте путем списания (перечисления) банком денежных средств со счета организации.

Для учета расчетов с банком в бюджетных организациях используется субсчет 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами». Списание банком суммы комиссионного вознаграждения и отражения этой суммы в составе расходов бюджетной организации предлагается отражать следующими бухгалтерскими записями:

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция субсчетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражено списание банком со счета организации суммы комиссионного вознаграждения	178	111, 118
2	Сумма комиссионного вознаграждения включена в состав затрат (расходов)	080, 082, 211	178

**Примечание.** В связи с отсутствием официальных указаний сумма комиссионного вознаграждения по операции 2 отражается в соответствии с учетной политикой организации

## Налогообложение

Налоговая база налога на прибыль определяется как денежное выражение валовой прибыли, подлежащей налогообложению (п. 1 ст. 141 Налогового кодекса РБ) (далее – НК).

В соответствии с п. 1 ст. 137 НК, валовая прибыль бюджетных организаций определяется как сумма прибыли от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, полученной при осуществлении приносящей доходы деятельности, и внереализационных доходов, уменьшенных на сумму внереализационных расходов. При определении валовой прибыли бюджетными организациями учитываются затраты, связанные с приносящей доходы деятельностью.

Перечень доходов (расходов), признаваемых внереализационными, определен соответственно в статьях 128 и 129 НК.

Приобретение иностранной валюты за счет доходов от осуществления приносящей доходы (предпринимательской) деятельности по курсу покупки **выше** курса Нацбанка РБ на дату покупки означает, что организация произвела расходы (дебет субсчетов 410, 237 на разницу между курсом покупки и курсом Нацбанка РБ).

Расходы учитываются при налогообложении прибыли в составе затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг), если иностранная валюта приобретается для целей, указанных в подп. 2.12 п. 2 ст. 130 НК (например, для расчетов за сырье, материалы, товары (работы, услуги), по служебным командировкам за границу).

Приобретение иностранной валюты за счет доходов от осуществления приносящей доходы (предпринимательской) деятельности по курсу покупки **ниже** курса Нацбанка РБ на дату покупки означает, что организация получила доход (кредит субсче-

тов 410, 237 на разницу между курсом Нацбанка РБ и курсом покупки).

Доходы учитываются при налогообложении прибыли в составе внереализационных доходов независимо от цели покупки валюты. Такой вывод следует из подп. 3.20 п. 3 ст. 128 НК, согласно которому к внереализационным доходам относятся другие доходы плательщика при осуществлении своей деятельности, непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав. Такие доходы отражаются не позднее даты их получения.

Комиссионное вознаграждение, перечисляемое банку при покупке иностранной валюты, учитывается в составе затрат при налогообложении прибыли (п. 1 письма МНС от 26.05.2017 г. № 2-2-10/01015).

## Операции, за выполнение которых плата банками не взимается

Согласно п. 4<sup>1</sup> ст. 101 Бюджетного кодекса РБ без взимания вознаграждения (платы) Нацбанком РБ и другими банками осуществляются:

1) открытие и обслуживание счетов государственных органов и бюджетных организаций, иных организаций и ИП по открытым ими счетам для размещения бюджетных и иных средств в соответствии с законодательством, а также выполнение операций с указанными средствами;

2) исполнение платежных инструкций на перечисление в республиканский бюджет и местные бюджеты (включая государственные целевые бюджетные фонды) обязательных платежей (налогов, сборов (пошлин), пени и др.);

3) зачисление денежных средств на текущие (расчетные) счета, вклады (депозиты) и выплата с этих счетов заработной платы, пенсий, пособий, стипендий и других выплат, производимых гражданам в соответствии с законодательством за счет бюджетных средств.

За пользование бюджетными средствами, находящимися и размещаемыми на счетах в банках, в том числе в Нацбанке РБ, банки уплачивают в доход соответствующего бюджета проценты по ставке, установленной Президентом Республики Беларусь.

**АННА ЧЕРНЮК,**  
доцент