

# Валютно-обменные операции: порядок осуществления и учет

В материале рассмотрен порядок осуществления валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке субъектом валютных операций – резидентом, в роли которого, наряду с другими организациями, может выступать бюджетная организация. Кроме того, приведена корреспонденция субсчетов в бюджетных организациях по валютно-обменным операциям, осуществляемым за счет бюджетных средств и за счет средств, получаемых от осуществления приносящей доходы (предпринимательской) деятельности.

## Нормативно-правовое регулирование

С 11.04.2018 бюджетные организации (как и другие субъекты валютных операций) осуществляют валютно-обменные операции согласно Инструкции о порядке совершения валютно-обменных операций, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 28.07.2005 № 112 (в редакции постановления Правления Нацбанка от 28.12.2017 № 538) (далее – Инструкция № 112, постановление № 538).

К субъектам валютных операций применительно к Инструкции № 112 относятся субъекты, указанные в подп. 3.1 п. 3 Инструкции № 112. В частности, это юридические лица (кроме банков), созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в РБ; находящиеся в РБ и за ее пределами филиалы и представительства юридических лиц (кроме банков), созданные в соответствии с законодательством РБ, с местом нахождения в РБ.

! Валютно-обменные операции включают операции по покупке иностранной валюты, ее продаже (кроме обязательной продажи) и конверсии (по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты) по установленному обменному курсу (подп. 3.4.1–3.4.3 п. 3 Инструкции № 112).

Согласно п. 1 Инструкции № 112 ее действие не распространяется на валютно-обменные операции, осуществляемые с использованием корпоративных банковских платежных карточек, при взыскании денежных средств в беспорном порядке.

Порядок осуществления валютно-обменных операций по продаже иностранной валюты при проведении обязательной продажи иностранной валюты определяется банковским законодательством (п. 9 Инструкции № 112).

! С 03.08.2018 года юридические лица и индивидуальные предприниматели, являющиеся резидентами Республики Беларусь, не осуществляют обязательную продажу иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РБ согласно Указу Президента РБ от 31.07.2018 № 301 «Об отмене обязательной продажи иностранной валюты».

## Внутренний и внешний валютный рынок

### Внутренний валютный рынок

На внутреннем валютном рынке совершаются сделки покупки, продажи, конверсии иностранной валюты (подп. 3.5 п. 3 Инструкции № 112):

- 1) на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- 2) между субъектами валютных операций – резидентами и банками, между банками;
- 3) между банками и банками-нерезидентами, между банками и субъектами валютных операций – нерезидентами, за исключением сделок, совершаемых на биржах иностранных государств.

В соответствии с п. 6 Инструкции № 112, валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке осуществляются через банки, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь или законодательными актами.

Внутренний валютный рынок подразделяется на биржевой валютный рынок и внебиржевой валютный рынок.

На биржевом валютном рынке обменный курс при проведении валютно-обменных операций определяется по результатам торгов ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (п. 11 Инструкции № 112).

Согласно п. 8 Инструкции № 112 банки осуществляют валютно-обменные операции на биржевом валютном рынке от своего имени и за свой счет

либо от своего имени, но по поручению и за счет субъектов валютных операций, банков, банков-нерезидентов.

**На внебиржевом валютном рынке** валютно-обменные операции совершаются непосредственно между банками, между банками и субъектами валютных операций, между банками и банками-нерезидентами (подп. 3.7 и 3.8 п. 3, п. 8 Инструкции № 112).

На внебиржевом валютном рынке обменный курс устанавливается участниками валютно-обменной операции (п. 11 Инструкции № 112).

### **Внешний валютный рынок**

На внешнем валютном рынке совершаются сделки покупки, продажи, конверсии иностранной валюты (подп. 3.6 п. 3 Инструкции № 112):

1) между субъектами валютных операций – резидентами и банками-нерезидентами, между субъектами валютных операций – резидентами и субъектами валютных операций – нерезидентами, между нерезидентами;

2) на биржах иностранных государств.

В соответствии с п. 5 Инструкции № 112, валютно-обменные операции на внешнем валютном рынке субъектами валютных операций – резидентами осуществляются на основании разрешения, выданного Нацбанком.

***Справочно.** Кроме внутреннего и внешнего валютного рынка, валютный рынок может быть срочным (подп. 3.9 п. 3 и часть вторая п. 10 Инструкции № 112).*

*Срочный рынок – сфера обращения иностранных валют и белорусских рублей в результате совершения сделок покупки, продажи, конверсии иностранной валюты с датой осуществления расчетов сторонами **не ранее третьего рабочего дня после дня заключения указанных сделок.***

Порядок осуществления валютно-обменных операций на срочном рынке между банками, между банками и банками-нерезидентами, между банками и субъектами валютных операций определяется ими самостоятельно с учетом норм Инструкции № 112 и иных актов законодательства РБ.

### **Вознаграждение, взимаемое банком при совершении валютно-обменных операций**

Из норм п. 12 Инструкции № 112 следует, что при совершении бюджетными организациями валютно-обменных операций **на биржевом валютном**

**рынке с использованием средств, получаемых от осуществления приносящей доходы (предпринимательской) деятельности,** размер вознаграждения определяется банком самостоятельно, если иное не установлено законодательством РБ. При этом банк вправе взимать вознаграждение в белорусских рублях и (или) иностранной валюте.

Если бюджетные организации совершают валютно-обменные операции на биржевом валютном рынке с использованием **средств республиканского и местных бюджетов,** вознаграждение банком **не взимается.**

При совершении валютно-обменных операций на **внебиржевом валютном рынке** банк не вправе взимать вознаграждение.

## **Оформление валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке**

### **Покупка иностранной валюты**

Согласно п. 15 Инструкции № 112 необходимость покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке определяется субъектом валютных операций – резидентом самостоятельно.

При покупке иностранной валюты **на биржевом валютном рынке** субъект валютных операций – резидент представляет в банк заявку на покупку иностранной валюты (п. 16 Инструкции № 112), а **на внебиржевом валютном рынке** – заявку на покупку иностранной валюты либо платежное поручение на перевод с покупкой (п. 18 Инструкции № 112).

***Справочно.** Пунктом 13 Инструкции № 112 установлено, что банк самостоятельно устанавливает формы заявок на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты. По согласованию с банком заявки представляются в банк **на бумажном носителе или в виде электронного документа** с соблюдением требований законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи либо **электронного сообщения** (документа в электронном виде) посредством систем дистанционного банковского обслуживания с соблюдением процедур безопасности и требований законодательства.*

**Обязательные реквизиты заявки на покупку иностранной валюты** указаны в п. 16 Инструкции № 112:

1) наименование субъекта валютных операций – резидента;

2) сумма и вид покупаемой иностранной валюты, а также сумма белорусских рублей, направляемых на покупку иностранной валюты;

3) направление использования покупаемой иностранной валюты;

4) номер счета в белорусских рублях, с которого проводятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции, а также наименование банка и банковского идентификационного кода (далее – код банка), в котором открыт данный счет;

5) курс покупки или согласие на обменный курс, складывающийся **на биржевом валютном рынке** (для валютно-обменных операций, совершаемых на биржевом валютном рынке);

6) курс покупки или согласие на обменный курс, складывающийся **на внебиржевом валютном рынке** (для валютно-обменных операций, совершаемых на внебиржевом валютном рынке);

7) номер счета в иностранной валюте субъекта валютных операций – резидента, приобретающего иностранную валюту, на который зачисляется иностранная валюта после ее покупки, а также наименование и код банка, в котором открыт данный счет;

8) подпись и расшифровка подписи субъекта валютных операций – резидента (уполномоченного лица), имеющего право распоряжаться счетом, с которого проводятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции, либо отметка (запись), позволяющая установить подлинность электронного документа или электронного сообщения (документа в электронном виде), представленного посредством систем дистанционного банковского обслуживания.

**В платежном поручении на перевод с покупкой** (как и в заявке на покупку иностранной валюты) указывается направление использования покупаемой иностранной валюты (п. 18 Инструкции № 112).

**! Правила кодирования направлений использования покупаемой иностранной валюты в заявке на покупку иностранной валюты и в платежном поручении на перевод с покупкой установлены в пп. 16 и 18 Инструкции № 112:**

1) при покупке иностранной валюты для расчетов с нерезидентами по договорам, предусматривающим импорт товаров, указываются название товара и первые четыре цифры кода товара согласно единой Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза (в случае, если импортируемый товар неоднородный, допускается указывать код товара, имеющего наибольший удельный вес);

2) при покупке иностранной валюты в иных случаях указывается код направления использования покупаемой иностранной валюты согласно приложению к Инструкции № 112.

Однако из норм п. 15 Инструкции № 112 следует, что приобретенная иностранная валюта может быть использована по иным направлениям, отличающимся от направлений, указанных в заявке на покупку иностранной валюты и в платежном поручении на перевод с покупкой.

В новой редакции Инструкции № 112 (**в отличие от предыдущей**) нет ограничений по целевому направлению покупаемой иностранной валюты и сроку ее использования. Кроме того, не предусмотрены контроль банка за целевым использованием купленной иностранной валюты и необходимость зачисления купленной иностранной валюты на счета специального режима.

Законом РБ № 95-3 от 08.01.2018 отменена ст. 11.46 «Нецелевое использование валютных средств» Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях, согласно которой нецелевое использование валютных средств, приобретенных на внутреннем валютном рынке за белорусские рубли, влекло наложение штрафа на организацию в размере до 100% суммы средств, использованных не по целевому назначению.

В соответствии с п. 2 постановления № 538, специальные счета субъектов валютных операций – резидентов, открытые в банках для хранения купленной на внутреннем валютном рынке РБ иностранной валюты, функционируют до полного использования находящихся на них денежных средств в следующем режиме:

- приходные операции не осуществляются;
- расходные операции осуществляются в порядке, установленном для текущих (расчетных) банковских счетов.

### **Продажа (конверсия) иностранной валюты**

Согласно п. 19 Инструкции № 112 продажа (конверсия) иностранной валюты на внутреннем валютном рынке (как и ее покупка) осуществляется субъектом валютных операций – резидентом по необходимости, определяемой им самостоятельно.

По мнению автора, продажа неиспользованной иностранной валюты, приобретенной за счет бюджетных средств, должна быть осуществлена в оптимальные сроки, так как выручка от ее продажи перечисляется на счет территориального казначейства и учитывается как восстановление кассовых расходов.

При продаже (конверсии) иностранной валюты **на биржевом валютном рынке** субъект валютных операций – резидент представляет в банк за-

явку на продажу (конверсию) иностранной валюты (п. 20 Инструкции № 112), а **на внебиржевом валютном рынке** – заявку на продажу (конверсию) иностранной валюты либо платежное поручение на перевод с продажей (конверсией) (п. 21 Инструкции № 112).

**Обязательные реквизиты заявки на продажу (конверсию) иностранной валюты** указаны в п. 22 Инструкции № 112:

- наименование субъекта валютных операций – резидента;
- сумма и вид продаваемой (конвертируемой) иностранной валюты;
- номер счета в иностранной валюте, с которого проводятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции, а также наименование и кода банка, в котором открыт данный счет;
- номер счета субъекта валютных операций – резидента, продающего (конвертирующего) иностранную валюту 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 открыт данный счет;
- курс продажи (конверсии) иностранной валюты или согласие на курс, складывающийся **на биржевом валютном рынке** (для валютно-обменных операций, совершаемых на биржевом валютном рынке);
- курс продажи (конверсии) иностранной валюты или согласие на курс, складывающийся **на внебиржевом валютном рынке** (для валютно-обменных операций, совершаемых на внебиржевом валютном рынке);
- подпись и расшифровка подписи субъекта валютных операций (уполномоченного лица), имеющего право распоряжаться счетом, с которого проводятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции, либо отметка (запись), позволяющая установить подлинность электронного документа или электронного сообщения (документа в электронном виде), представленного посредством систем дистанционного банковского обслуживания.

Следует обратить внимание, что валютно-обменные операции (в том числе при переводах с покупкой, продажей, конверсией, зачислением с покупкой, продажей, конверсией) осуществляются в соответствии с условиями, предусмотренными договором между участниками валютно-обменных операций (п. 7 Инструкции № 112).

Продажа (конверсия) иностранной валюты **на внебиржевом валютном рынке** может осуществляться субъектом валютных операций – резиден-

том банку, в котором открыт счет в белорусских рублях (иностранной валюте), на который проводится зачисление белорусских рублей (иностранной валюты) после осуществления банком операции по зачислению с покупкой (конверсией) иностранной валюты, поступившей субъекту валютных операций – резиденту на основании договора, без оформления заявки на продажу (конверсию) иностранной валюты (п. 24 Инструкции № 112).

### Учет валютно-обменных операций за счет бюджетных средств

Из норм п. 17 Инструкции № 112 следует, что перечисление белорусских рублей на счет банка в оплату приобретаемой бюджетными организациями иностранной валюты за счет бюджетных средств проводится со счетов Минфина, главных управлений Минфина по областям и г. Минску (далее – территориальное казначейство).

Аналогичный порядок приобретения иностранной валюты за счет бюджетных средств установлен Инструкцией о порядке оплаты бюджетных обязательств, принятых получателями бюджетных средств бюджета государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь, утвержденной постановлением Минфина от 29.06.2000 № 66 (далее – Инструкция № 66).

Для обеспечения расчетов по договору, заключенному с нерезидентом РБ, осуществляется перечисление со счета территориального казначейства белорусских рублей в сумме, эквивалентной контрактной цене в иностранной валюте по официальному курсу Нацбанка, на счет банка, обслуживающего счет получателя бюджетных средств, для покупки иностранной валюты (часть первая п. 30 Инструкции № 66).

Бюджетная организация должна согласовать операцию по покупке иностранной валюты в территориальном казначействе. Цель приобретения иностранной валюты должна соответствовать той цели, на которую были выделены бюджетные средства в соответствии с бюджетной сметой.

По договору, заключенному получателем бюджетных средств с нерезидентом РБ, может осуществляться предварительная оплата (перечисление аванса) в пределах контрактной цены (часть первая п. 29 Инструкции № 66).

Со счета территориального казначейства оплачиваются также все расходы по импорту, связанные с выпуском товаров в свободное обращение

на территории РБ (уплата налоговых и иных платежей в бюджет), но только после представления получателем бюджетных средств документов, подтверждающих поступление товара на таможенную территорию РБ (п. 31 Инструкции № 66).

Из норм п. 23 Инструкции № 112 следует, что перечисление иностранной валюты **при ее продаже (конверсии) проводится с текущего валютного счета по бюджету** бюджетной организации, выступающей продавцом иностранной валюты.

В таблице 1 приведена корреспонденция субсчетов по операциям, связанным с приобретением бюджетной организацией иностранной валюты за счет бюджетных средств и ее продажи.

Рассмотрим на условном примере бюджетной организации отражение в бухгалтерском учете валютно-обменных операций, осуществляемых за счет бюджетных средств.

**Пример 1.** Со счета территориального казначейства перечислено 5 300 руб. на счет банка с целью приобретения на внебиржевом валютном рынке 2 500 долл. США для расчетов за оборудование

с поставщиком-нерезидентом.  
Курс покупки – 2,10 руб. за 1 долл. США.  
Приобретенная иностранная валюта зачислена на текущий валютный счет по бюджету.

Курс, установленный Нацбанком за 1 долл. США на дату зачисления иностранной валюты на текущий валютный счет по бюджету, – 2,00 руб.

Перечислено поставщику с текущего валютного счета по бюджету 2 450 долл. США по курсу, установленному Нацбанком за 1 долл. США в размере 2,01 руб.

Неиспользованные 50 долл. США (2 500 – 2 450) были проданы.

Курс продажи – 2,15 руб. за 1 долл. США.

Курс 1 долл. США, установленный Нацбанком:

- на дату списания иностранной валюты с текущего валютного счета по бюджету для продажи, – 2,00 руб.;

- на дату поступления рублевой выручки от продажи, – 2,00 руб.

**ТАБЛИЦА 1. УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЗА СЧЕТ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ И ЕЕ ПРОДАЖИ**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Перечисление со счета территориального казначейства денежных средств на счет банка для приобретения иностранной валюты (составляются две бухгалтерские записи одновременно)	100	140, 230
		178	100
2	Зачисление на текущий валютный счет по бюджету организации приобретенной иностранной валюты, пересчитанной в белорусские рубли по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на счет	101	178
3	Расходы, связанные с приобретением иностранной валюты (сумма разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка на дату приобретения)	140, 230	178
4	Возврат банком на счет территориального казначейства денежных средств, неиспользованных на приобретение иностранной валюты (составляются две бухгалтерские записи одновременно)	100 140, 230	178 100
5	Перечисление с текущего валютного счета по бюджету банку неиспользованной иностранной валюты, подлежащей продаже	178	101
6	Поступление рублевой выручки от продажи неиспользованной иностранной валюты: а) на сумму рублевой выручки по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на текущий счет по бюджету в банке б) на разницу между рублевой выручкой, поступившей на текущий счет по бюджету в банке, и выручкой по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на текущий счет по бюджету	100	178
		100	140, 230
7	Выручка от продажи иностранной валюты перечисляется на счет территориального казначейства и учитывается как восстановление кассовых расходов	140, 230	100

1	2	3	4
8	Пересчет дебиторской задолженности банка (разница между курсом Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента и дату списания иностранной валюты для продажи):		
	а) если курс Национального банка на дату зачисления рублевого эквивалента выше курса на дату списания иностранной валюты для продажи	178	140, 230
	б) если курс Национального банка на дату зачисления рублевого эквивалента ниже курса на дату списания иностранной валюты для продажи	140, 230	178

**Примечание.** По вопросам пересчета выраженных в иностранной валюте активов, обязательств в белорусские рубли бюджетные организации руководствуются Законом РБ от 12.07.2013 № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон № 57-3). Установлено, что (п. 3 ст. 12 Закона № 57-3):

- пересчет выраженных в иностранной валюте активов и обязательств в белорусские рубли производится по официальному курсу по отношению к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Нацбанком на дату совершения хозяйственной операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. При этом **не производится пересчет** (переоценка) выраженных в иностранной валюте полученных и выданных авансов, предварительной оплаты, задатков;
  - разницы, возникающие при пересчете выраженных в иностранной валюте активов и обязательств в белорусские рубли, относятся бюджетными организациями на увеличение или уменьшение источников финансирования;
  - порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности разниц, возникающих при пересчете выраженных в иностранной валюте активов и обязательств в белорусские рубли, устанавливается Минфином.
- Порядок пересчета выраженных в иностранной валюте активов и обязательств в белорусские рубли и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц определен п. 8 Методических указаний № 364. Методические указания № 364 необходимо применять с учетом п. 3 ст. 12 Закона № 57-3 о том, что не производится пересчет выраженных в иностранной валюте полученных и выданных авансов, предварительной оплаты, задатков

В бухгалтерском учете приобретение иностранной валюты организацией за счет бюджетных средств, ее использование и продажа неиспользованной иностранной валюты отражаются следующим образом (см. таблицу 2).

### Учет валютно-обменных операций за счет средств, получаемых от осуществления предпринимательской деятельности

Из норм п. 17 Инструкции № 112 следует, что перечисление белорусских рублей на счет банка

в оплату приобретаемой бюджетными организациями иностранной валюты **за счет средств, получаемых от осуществления приносящей доходы (предпринимательской) деятельности**, производится с текущего счета по внебюджетным средствам.

Из норм п. 23 Инструкции № 112 следует, что перечисление иностранной валюты **при ее продаже (конверсии) проводится с текущего валютного счета по внебюджетным средствам** бюджетной организации, выступающей продавцом иностранной валюты.

В таблице 3 приведена корреспонденция субсчетов по операциям, связанным с приобретением

ТАБЛИЦА 2

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4	5
1	Перечислены денежные средства со счета территориального казначейства на счет банка для приобретения иностранной валюты	100 178	140 100	5 300 5 300
2	Приобретено у банка 2 500 долл. США, которые зачислены на текущий валютный счет по бюджету организации:			
	а) по курсу Нацбанка на дату зачисления иностранной валюты на текущий валютный счет по бюджету (2,00 × 2 500)	101	178	5 000
	б) расходы по приобретению иностранной валюты ((2,10 × 2 500) – 5 000)	140	178	250
3	Возвращен банком остаток дебиторской задолженности на счет территориального казначейства (5 300 – 5 000 – 250)	100 140	178 100	50 50
4	Перечислено поставщику с текущего валютного счета по бюджету за оборудование 2 450 долл. США (2,01 × 2 450)	178	101	4 924,5

**Примечание.** Организация может производить оплату поставщику в иностранной валюте:

- 1) в размере полной стоимости оборудования после поступления его на склад организации;
  - 2) в размере полной стоимости оборудования до поступления его на склад организации;
  - 3) частично до поступления оборудования на склад бюджетной организации, а оставшуюся часть – после поступления оборудования.
- Порядок определения стоимости поступившего оборудования (как и других активов) зависит от того, какой из названных выше вариантов расчетов с поставщиком используется, что следует из п. 3 ст. 12 Закона № 57-3 о том, что не производится пересчет выраженных в иностранной валюте полученных и выданных авансов, предварительной оплаты, задатков

5	Произведена переоценка средств на текущем валютном счете по бюджету на дату перечисления иностранной валюты поставщику за оборудование в связи с изменением курса Нацбанка $((2,01 - 2,00) \times 2\,500)$	101	140	25
6	Списана с текущего валютного счета по бюджету, согласно поручению организации, неиспользованная (подлежащая продаже) иностранная валюта $(2,00 \times 50)$	178	101	100
7	Произведена переоценка средств на текущем валютном счете по бюджету на дату перечисления банку неиспользованной (подлежащей продаже) иностранной валюты в связи с изменением курса Нацбанка $((2,00 - 2,01) \times 50)$	140	101	0,5
8	Поступление выручки от продажи неиспользованной иностранной валюты:			
	а) на сумму рублевой выручки по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на текущий счет в банке $(2,00 \times 50)$	100	178	100
	б) на разницу между рублевой выручкой, поступившей на текущий счет в банке, и выручкой по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на текущий счет $((2,15 \times 50) - 100)$	100	140	7,5
9	Выручка от продажи неиспользованной иностранной валюты перечислена на счет территориального казначейства $(100 + 7,5)$	140	100	107,5

иностранной валюты бюджетной организацией за счет средств, получаемых от осуществления приносящей доходы (предпринимательской) деятельности, и ее продажи.

Рассмотрим на условном примере отражение в бухгалтерском учете бюджетной организации валютно-обменных операций при осуществлении приносящей доходы (предпринимательской) деятельности.

**Пример 2.** Организация перечислила с текущего счета по внебюджетным средствам на счет банка 5 300 руб. с целью приобретения на внебиржевом валютном рынке 2 500 долл. США для расчетов за оборудование с поставщиком-нерезидентом. Курс покупки – 2,10 руб. за 1 долл. США. Приобретенная иностранная валюта зачислена на текущий валютный счет по внебюджетным средствам.

**ТАБЛИЦА 3. УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ, ПОЛУЧАЕМЫХ ОТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ЕЕ ПРОДАЖИ**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Перечисление денежных средств (в белорусских рублях) с текущего счета по внебюджетным средствам на счет банка для приобретения иностранной валюты	178	111
2	Зачисление на текущий валютный счет по внебюджетным средствам организации приобретенной иностранной валюты, пересчитанной в белорусские рубли по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на счет	118	178
<b>Примечание.</b> Если покупка иностранной валюты совершается с осуществлением перевода с покупкой, иностранная валюта на текущий валютный счет по внебюджетным средствам не зачисляется, а направляется по назначению (получателю, указанному плательщиком в платежном поручении на перевод с покупкой)			
3	Расходы, связанные с приобретением иностранной валюты (сумма разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка на дату приобретения)	410, 237	178
<b>Примечание.</b> Если курс покупки меньше курса Нацбанка, составляется обратная бухгалтерская запись. Расходы, связанные с приобретением иностранной валюты, учитываются в соответствии с частью шестой п. 8 Методических указаний № 364			
4	Отражение суммы комиссионного вознаграждения банка при осуществлении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке за счет средств, получаемых от приносящей доходы (предпринимательской) деятельности:		
	а) списание банком суммы комиссионного вознаграждения	178	111, 118
	б) сумма комиссионного вознаграждения включена в состав затрат (расходов)	080, 082, 211, 281	178
<b>Примечание.</b> Сумма комиссионного вознаграждения банка при приобретении иностранной валюты отражается по дебету субсчетов 080, 082, 211, а при продаже неиспользованной иностранной валюты – по дебету субсчета 281			
5	Возврат банком на текущий счет по внебюджетным средствам денежных средств, неиспользованных на приобретение иностранной валюты	111	178
6	Перечисление с текущего валютного счета по внебюджетным средствам банку неиспользованной иностранной валюты, подлежащей продаже	178	118
7	Поступление на текущий счет по внебюджетным средствам рублевой выручки от продажи неиспользованной иностранной валюты	111	281

1	2	3	4	5
5	Произведена переоценка средств на текущем валютном счете по бюджету на дату перечисления иностранной валюты поставщику за оборудование в связи с изменением курса Нацбанка $((2,01 - 2,00) \times 2\,500)$	101	140	25
6	Списана с текущего валютного счета по бюджету, согласно поручению организации, неиспользованная (подлежащая продаже) иностранная валюта $(2,00 \times 50)$	178	101	100
7	Произведена переоценка средств на текущем валютном счете по бюджету на дату перечисления банку неиспользованной (подлежащей продаже) иностранной валюты в связи с изменением курса Нацбанка $((2,00 - 2,01) \times 50)$	140	101	0,5
8	Поступление выручки от продажи неиспользованной иностранной валюты:			
	а) на сумму рублевой выручки по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на текущий счет в банке $(2,00 \times 50)$	100	178	100
	б) на разницу между рублевой выручкой, поступившей на текущий счет в банке, и выручкой по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на текущий счет $((2,15 \times 50) - 100)$	100	140	7,5
9	Выручка от продажи неиспользованной иностранной валюты перечислена на счет территориального казначейства $(100 + 7,5)$	140	100	107,5

иностранной валюты бюджетной организацией за счет средств, получаемых от осуществления приносящей доходы (предпринимательской) деятельности, и ее продажи.

Рассмотрим на условном примере отражение в бухгалтерском учете бюджетной организации валютно-обменных операций при осуществлении приносящей доходы (предпринимательской) деятельности.

**Пример 2.** Организация перечислила с текущего счета по внебюджетным средствам на счет банка 5 300 руб. с целью приобретения на внебиржевом валютном рынке 2 500 долл. США для расчетов за оборудование с поставщиком-нерезидентом. Курс покупки – 2,10 руб. за 1 долл. США. Приобретенная иностранная валюта зачислена на текущий валютный счет по внебюджетным средствам.

**ТАБЛИЦА 3. УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ, ПОЛУЧАЕМЫХ ОТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ЕЕ ПРОДАЖИ**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Перечисление денежных средств (в белорусских рублях) с текущего счета по внебюджетным средствам на счет банка для приобретения иностранной валюты	178	111
2	Зачисление на текущий валютный счет по внебюджетным средствам организации приобретенной иностранной валюты, пересчитанной в белорусские рубли по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на счет	118	178
<b>Примечание.</b> Если покупка иностранной валюты совершается с осуществлением перевода с покупкой, иностранная валюта на текущий валютный счет по внебюджетным средствам не зачисляется, а направляется по назначению (получателю, указанному плательщиком в платежном поручении на перевод с покупкой)			
3	Расходы, связанные с приобретением иностранной валюты (сумма разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка на дату приобретения)	410, 237	178
<b>Примечание.</b> Если курс покупки меньше курса Нацбанка, составляется обратная бухгалтерская запись. Расходы, связанные с приобретением иностранной валюты, учитываются в соответствии с частью шестой п. 8 Методических указаний № 364			
4	Отражение суммы комиссионного вознаграждения банка при осуществлении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке за счет средств, получаемых от приносящей доходы (предпринимательской) деятельности:		
	а) списание банком суммы комиссионного вознаграждения	178	111, 118
	б) сумма комиссионного вознаграждения включена в состав затрат (расходов)	080, 082, 211, 281	178
<b>Примечание.</b> Сумма комиссионного вознаграждения банка при приобретении иностранной валюты отражается по дебету субсчетов 080, 082, 211, а при продаже неиспользованной иностранной валюты – по дебету субсчета 281			
5	Возврат банком на текущий счет по внебюджетным средствам денежных средств, неиспользованных на приобретение иностранной валюты	111	178
6	Перечисление с текущего валютного счета по внебюджетным средствам банку неиспользованной иностранной валюты, подлежащей продаже	178	118
7	Поступление на текущий счет по внебюджетным средствам рублевой выручки от продажи неиспользованной иностранной валюты	111	281



1	2	3	4
8	Одновременно отражается сумма рублевой выручки по курсу Нацбанка на дату поступления выручки	281	178
9	Пересчет дебиторской задолженности банка (разница между курсом Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента и дату списания иностранной валюты для продажи):		
	а) если курс Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента выше курса на дату списания иностранной валюты для продажи	178	410, 237
	б) если курс Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента ниже курса на дату списания иностранной валюты для продажи	410, 237	178
10	Результат от реализации иностранной валюты:		
	а) прибыль	281	410
	б) убыток	410	281

ТАБЛИЦА 4

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Перечислены денежные средства с текущего счета по внебюджетным средствам на счет банка для приобретения иностранной валюты	178	111	5 300
2	Приобретено у банка 2 500 долл. США, которые зачислены на текущий валютный счет по внебюджетным средствам организации:			
	а) по курсу Нацбанка на дату зачисления иностранной валюты на текущий валютный счет по внебюджетным средствам (2,00 x 2 500)	118	178	5 000
	б) расходы по приобретению иностранной валюты ((2,10 x 2 500) – 5 000)	410, 237	178	250
3	Возвращен банком остаток дебиторской задолженности на текущий счет по внебюджетным средствам (5 300 – 5 000 – 250)	111	178	50
4	Перечислено поставщику с текущего валютного счета по внебюджетным средствам за оборудование 2 450 долл. США (2,01 x 2 450)	178	118	4 924,5
<b>Примечание.</b> Для определения стоимости поступившего по импорту оборудования необходимо руководствоваться примечанием к операции 4 в таблице 2				
5	Произведена переоценка средств на текущем валютном счете по внебюджетным средствам на дату перечисления иностранной валюты поставщику за оборудование в связи с изменением курса Нацбанка ((2,01 – 2,00) x 2 500)	118	410, 237	25
6	Списана с текущего валютного счета по внебюджетным средствам в банке, согласно поручению организации, неиспользованная (подлежащая продаже) иностранная валюта (2,00 x 50)	178	118	100
7	Произведена переоценка средств на текущем валютном счете по внебюджетным средствам на дату перечисления банку неиспользованной (подлежащей продаже) иностранной валюты в связи с изменением курса Нацбанка ((2,00 – 2,01) x 50)	410, 237	118	0,5
8	Поступление рублевой выручки на текущий счет по внебюджетным средствам в банке от продажи неиспользованной иностранной валюты (2,15 x 50)	111	281	107,5
9	Одновременно отражается сумма рублевой выручки по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на текущий счет (2,00 x 50)	281	178	100
10	Результат от реализации неиспользованной иностранной валюты (прибыль) (определен по записям на субсчете 281 «Реализация других материальных ценностей») (107,5 – 100)	281	410	7,5

Курс, установленный Нацбанком за 1 долл. США на дату зачисления иностранной валюты на текущий валютный счет по внебюджетным средствам, – 2,00 руб.

Перечислено поставщику с текущего валютного счета по внебюджетным средствам 2 450 долл. США по курсу, установленному Нацбанком за 1 долл. США в размере 2,01 руб.

Неиспользованные 50 долл. США (2 500 – 2 450) были проданы.

Курс продажи – 2,15 руб. за 1 долл. США.

Курс 1 долл. США, установленный Нацбанком:

- на дату списания иностранной валюты с текущего валютного счета по внебюджетным средствам для продажи, – 2,00 руб.;

- на дату поступления рублевой выручки от продажи, – 2,00 руб.

В бухгалтерском учете организации приобретение иностранной валюты за счет средств, получаемых от осуществления приносящей доходы (предпринимательской) деятельности, ее использование и продажа неиспользованной иностранной валюты отражаются следующим образом (см. таблицу 4).

**АННА ЧЕРНЮК,**  
доцент