



Елена ПРИЕМКО,
главный бухгалтер ООО «Экспресторгсервис»,
аспирант БГЭУ

СОБСТВЕННЫЕ И ЗАЕМНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ СРЕДСТВА: КАК РАЗВИВАТЬ БУХУЧЕТ?

Основным источником поддержания платежного баланса нашей страны являются поступления денежных средств в иностранной валюте от реализации продукции на экспорт.

ВСООТВЕТСТВИИ с Методикой по формированию статистических показателей по внешней торговле товарами Республики Беларусь для оценки объемов экспорта на макроэкономическом уровне используются данные грузовых таможенных и статистических деклараций. При этом за рамками учета остается информация о поступлении денежных средств в иностранной валюте от реализации продукции на экспорт, объемах кредитов и займов в иностранной валюте, а также суммах, полученных в порядке предоплаты. Эти суммы не являются собственными денежными средствами организаций, так как источником их формирования выступает кредиторская задолженность. По данным Национального банка, за первый квартал 2009 г. «операции с кредитами и займами обусловили чистый приток финансовых ресурсов в страну в размере 651,8 млн. долл. США ... Рост чистой текущей задолженно-

сти за товары и услуги по экспортно-импортным операциям обусловил расчетный приток капитала в экономику страны в размере 697,5 млн. долл. США» [2].

Однако отечественная система бухгалтерского учета не предусматривает обособленное отражение по счетам бухучета и в отчетности организаций собственных и заемных валютных средств и, следовательно, не обеспечивает необходимую информационную базу для контроля за их поступлением в разрезе источников формирования.

Все это не позволяет объективно оценивать эффективность внешнеэкономической деятельности, обеспечивать оперативность управления денежными потоками и платежеспособностью на микро- и макроэкономическом уровнях. Поэтому вопросы бухгалтерского учета средств в иностранной валюте, в том числе по собственным и заемным источникам их формирования, приобретают особую актуальность.

ДЛЯ ЛУЧШЕГО понимания проблемы и предлагаемых подходов к ее решению проанализируем некоторые международные и отечественные документы, регламентирующие внешне-торговые операции. В Указе Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178 «О порядке проведения и контроля внешне-торговых операций» отмечено, что основанием для осуществления внешне-торговой сделки является «договор между резидентом и нерезидентом, предусматривающий возмездную передачу товаров, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, выполнение работ, оказание услуг» [5].

На международном уровне права и обязанности сторон регламентируются Венской конвенцией о договорах международной купли-продажи товаров. Она «применяется к договорам купли-продажи товаров между сторонами, коммерческие предприятия которых находятся в разных государствах» [1, с.226]. Положениями Венской конвенции предусмотрено, что при расторжении договора «Сторона, исполнившая договор полностью или частично, может потребовать от другой стороны возврата всего того,



что было первой стороной поставлено или уплачено по договору...» [1, с.253]. Согласно Венской конвенции о договорах международной купли-продажи товаров международный торговый договор по своим характеристикам является двухсторонним, возмездным и консенсуальным. К нему применимы те же самые общие нормы, что и к другим видам международных договоров [8, с.420]. Таким образом, нормами международного торгового права предусмотрено, что при осуществлении предоплаты в случае расторжения международного договора продавец обязан вернуть сумму, полученную в порядке предоплаты, с уплатой процентов за пользование ею. Следовательно, валютные средства, полученные в порядке предоплаты, рассматриваются как заемные.

Исходя из положений Венской конвенции и экономического содержания операций, к заемным валютным средствам, поступившим на счета, следует отнести: суммы предоплаты за товары, работы, услуги и внеоборотные активы; авансы на строительство, в том числе средства дольщиков (пайщиков) на его организацию и обеспечение; суммы полученных кредитов и займов. К собственным – суммы за реализованные товары, продукцию, работы, услуги, основные средства и нематериальные активы, а также суммы от сдачи основных средств, прав на объекты нематериальных и иных активов в аренду, лизинг, временное пользование. Кроме того, доходы от операций с ценными бумагами; государственную помощь, оплату за выполненные строительно-монтажные работы, суммы процентов по предоставленным займам, дивиденды, доходы, проценты по депозитам, иные банковские проценты.

В соответствии с Указом Президента от 25.08.2006 г. № 528 «О некоторых мерах по стабилизации финансового положения отдельных организаций» средства целевого финансирования в валюте, полученные на безвозвратной основе, относятся к собственным, а подлежащие впоследствии возврату – к заемным [4].

БУХГАЛТЕРСКИЙ учет иностранной валюты в нашей стране осуществляется в следующем порядке.

В соответствии с Типовым планом счетов и Инструкцией по его применению для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Республики Беларусь и за ее пределами, предназначен счет 52 «Валютные счета» [7]. В частности, предусмотрено, что по дебету счета 52 «Валютные счета» отражается поступление средств в иностранных валютах в корреспонденции с кредитом счетов учета, расчетов, доходов от реализации товаров, продукции, работ, услуг и других. По кредиту счета 52 «Валютные счета» отражается списание средств с валютных счетов организации в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств, расчетов, фондов и других. Операции по движению денежных средств организации по валютным счетам отражаются на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов [7].

В соответствии с Инструкцией о банковском переводе «при зачислении банкомполучателем денежных средств ... в иностранной валюте, поступивших по междуна-

родным и внутренним банковским переводам, используется мемориальный ордер, оформленный на основании платежного поручения» [6].

Следовательно, первичными документами, на основании которых поступившие валютные средства отражаются на счетах бухгалтерского учета, являются мемориальный ордер и выписка банка. При этом в мемориальном ордере указываются плательщик и реквизиты договора, на основании которого поступили средства, что позволяет установить собственные они или заемные.

В соответствии с Инструкцией о порядке применения и заполнения регистров журнально-ордерной формы учета для организаций Министерства промышленности Республики Беларусь для учета операций, отражаемых на счете 52 «Валютные счета» предназначены журнал-ордер №2в и ведомость к нему. Согласно Инструкции «записи в журнале-ордере и ведомости производят на основании выписок банка и приложенных к ним документов. В журнале-ордере и ведомости записи делают по корреспондирующим счетам по каждой выписке банка». При этом «учет осуществляется по каждому счету, открытому в учреждениях банка и виду валюты» [3].

Таким образом, действующая система синтетического и аналитического учета валютных средств не обеспечивает их учет в разрезе собственных и заемных источников формирования.

УЧИТЫВАЯ, что иностранная валюта является наиболее ликвидной частью оборотных средств организаций и имеет стратегическое значение для государства, для обособленного учета ее собственных и заемных составляющих целесообразно предусмотреть



к счету 52 «Валютные счета» субсчета первого порядка: субсчет 1 «Собственные денежные средства на валютных счетах» и субсчет 2 «Заемные денежные средства на валютных счетах», учет на которых осуществлять в разрезе открытых организацией счетов. При поступлении средств на транзитный счет бухгалтер на основании мемориального ордера банка определяет наименование плательщика, номер и дату договора или иного документа, по которому они перечислены. Это позволяет установить экономическое содержание хозяйственной операции и источник средств по критерию собственности.

Исходя из того что основным источником поступлений является валюта, полученная от покупателей, рассмотрим порядок бухгалтерского учета собственных и заемных средств с применением предложенных субсчетов 52/1 и 52/2.

На основании данных, указанных в поле «Назначение платежа» в мемориальном ордере банка, бухгалтер устанавливает, какие средства поступили: в порядке предоплаты, заемные или за отгруженную продукцию, то есть собственные. Собственные отражаются проводкой:

Дебет счета 52/1 – Кредит счета 62 – если учетной политикой организации признание выручки от реализации продукции производится по отгрузке;

Дебет счета 52/2 – Кредит счета 90 – при признании выручки по оплате.

Поступление заемных средств в порядке предоплаты за продукцию, товары, работы, услуги отражается проводкой:

Дебет счета 52/2 – Кредит счета 62.

При обязательной продаже валюты реестр ее распределе-

ния и платежные поручения на продажу и перечисление с транзитного счета на текущий необходимо формировать обязательно по собственным и заемным средствам. Для этого в ведомости № 2-в по графе «Дата зачисления» отслеживаются мемориальные ордера банка о поступлении валюты. При составлении и нумерации реестров распределения необходимо предусмотреть дополнительный реквизит, указывающий на принадлежность распределяемых средств к собственным или к заемным. Например, буква «С», присоединяемая к номеру реестра, может свидетельствовать, что распределяются собственные средства. Буква «З» – что заемные. Таким образом, в дальнейшем в поле «Назначение платежа» в платежном поручении на обязательную продажу и на перечисление средств с транзитного счета на текущий валютный, как предусмотрено законодательством, указывается номер реестра с реквизитом «С» или «З» в нумерации реестра.

Получая платежные поручения на обязательную продажу с отметкой банка на основании номера реестра с буквой «С» или «З», указанного в поле «Назначение платежа», бухгалтер определяет, произведена обязательная продажа собственных или заемных валютных средств. Перечисление 30% валюты для обязательной продажи отражается в учете организации:

собственные денежные средства

Дебет счета 57 (76) – Кредит счета 52/1;

заемные денежные средства

Дебет счета 57 (76) – Кредит счета 52/2.

Перечисление 70% средств, оставшихся после обязательной продажи с транзитного на текущий валютный счет

производится на основании платежного поручения. В поле «Назначение платежа» в платежном поручении также делается ссылка на реестр распределения валюты с указанием его даты и номера. Соответственно, если в поле «Назначение платежа» в платежном поручении указан реестр распределения с реквизитом «С», например «Перечисление средств после обязательной продажи согласно реестру № 2-С от 04.04.2009 г.», то, получая платежное поручение с отметкой банка по реквизиту «С» в номере реестра, бухгалтер определяет, что перечислены собственные средства. Если в поле «Назначение платежа» указано, например, «Перечисление средств после обязательной продажи согласно реестру № 2-З от 04.04.2009 г.» по реквизиту «З» в номере реестра, бухгалтеру ясно, что перечислены заемные средства.

При зачислении рублевого эквивалента после обязательной продажи валюты на основании номера реестра распределения, указанного в поле «Назначение платежа» в мемориальном ордере банка и в платежном поручении на зачисление рублевого эквивалента на расчетный счет, бухгалтер определяет источник поступления: от продажи собственных или заемных средств. Если номер реестра распределения содержит букву «С», то источником эквивалента является продажа собственных средств. Сумму отражают проводкой:

Дебет счета 51 субсчет 1 «Собственные денежные средства на расчетном счете» – Кредит счета 91/1.

Если номер реестра распределения содержит реквизит «З», значит, поступили заемные денежные средства. Сумма отражается проводкой:



| ЖУРНАЛ-ОРДЕР №2 | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|------|---|------------|---------|------------|--|------------|--|------------|---------|------------|--|------------|-------------------|------------|
| по кредиту счета 52 "Валютные счета" в разрезе субсчетов | | | | | | | | | | | | | | | |
| Дата | №п/п | В кредит счета 52 субсчет 1 "Собственные денежные средства на валютных счетах" с дебета счетов | | | | Остаток денежных средств по счету 52/1 | | В кредит счета 52 субсчет 2 "Заемные денежные средства на валютных счетах" с дебета счетов | | | | Остаток денежных средств по счету 52/2 | | Итого по счету 52 | |
| | | № счета | | № счета | | сумма | | № счета | | № счета | | сумма | | сумма | |
| | | рубл. | в ин. вал. | рубл. | в ин. вал. | рубл. | в ин. вал. | рубл. | в ин. вал. | рубл. | в ин. вал. | рубл. | в ин. вал. | рубл. | в ин. вал. |
| | | эквив. | вал. | эквив. | вал. | эквив. | вал. | эквив. | вал. | эквив. | вал. | эквив. | вал. | эквив. | вал. |
| Остаток на начало дня плюс оборот по дебету | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого оборот по кредиту счета 52 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Остаток на конец дня | | | | | | | | | | | | | | | |
| Всего за месяц | | | | | | | | | | | | | | | |

Рис. 1.

Дебет счета 51 субсчет 2 «Заемные денежные средства на расчетном счете» – Кредит 91/1.

Ввиду того что применяемые в настоящее время регистры синтетического и аналитического учета не обеспечивают учет валюты по источникам формирования, необходимо предусмотреть новую форму журнала-ордера № 2в и ведомости к нему для обособленного учета наличия и движения собственных и заемных средств.

Рекомендуемая форма журнала-ордера № 2в «Журнал-ордер по учету операций по кредиту счета 52 «Валютные счета» в разрезе субсчетов» представлена на рисунке 1.

Исходя из потребностей учета, каждая организация самостоятельно может разработать ведомость, отражающую учет поступлений по дебету счета 52 «Валютные счета» в разрезе субсчетов.

Предлагаемая система бухгалтерского учета денежных средств в иностранной валюте от внешнеэкономических операций позволит иметь информацию о наличии и движении собственных и за-

емных средств на каждую дату отчетного периода, оперативно управлять денежными потоками. В целом же эта

система будет способствовать улучшению контроля за эффективностью использования валютных средств.

ЛИТЕРАТУРА

1. Венская конвенция о договорах международной купли-продажи товаров: практика применения в России и за рубежом / отв. Ред. А.С. Комаров. – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 288с.
2. Вирази платежного баланса // БелСвиссБанк [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа: <http://news.bsb.by/rubrics/analiz/0446344/?surveyresult=1>. – Дата доступа: 08.07.2009.
3. Инструкция о порядке применения и заполнения регистров журнально-ордерной формы учета для организаций Министерства промышленности Республики Беларусь, Альбом унифицированных форм учетных регистров для организаций Министерства промышленности Республики Беларусь и Инструкция по их применению. – Мн.: Информпресс, 2006. – 112с.
4. О некоторых мерах по стабилизации финансового положения отдельных организаций: Указ Президента Респ. Беларусь от 25.08.2006 г. № 528 с изм. и доп.: текст по состоянию на 20.06.2009г. // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000. [Электронный ресурс] ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
5. О порядке проведения и контроля внешнеэкономических операций: Указ Президента Респ. Бел. от 27.03.2008 № 178 текст по состоянию на 20.05.2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000. [Электронный ресурс] ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
6. Об утверждении Инструкции о банковском переводе: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 29.03.2001 г. №166: с изм. и доп.: текст по состоянию на 20.06.2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000. [Электронный ресурс] ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
7. Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь от 30 мая 2003 г. №89: с изм. и доп.: текст по состоянию на 20.05.2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000. [Электронный ресурс] ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
8. Соколов В.А. Международное право: Учебник. М.: Мысль, 2006. – 608с.