

ПРИОБРЕТЕНИЕ И ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Операции с имуществом и обязательствами, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях (путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Национального банка).

В бюджетных организациях учет названных операций ведется в соответствии с правилами, сформулированными в Декрете Президента Республики Беларусь № 15 от 30.06. 2000 г. "О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц":

переоценка денежных средств (на валютных счетах в банках, в кассах организаций) и обязательств производится при изменении Национальным банком курсов иностранных валют на дату совершения операции, а также на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период. Датой составления бухгалтерской отчетности считается последний календарный день в отчетном периоде;

возникающие при переоценке имущества и обязательств в иностранной валюте разницы относятся на увеличение или уменьшение источников финансирования;

расходы, связанные с покупкой иностранной валюты, в сумме разницы между курсом покупки и курсом Национального банка на момент покупки списываются на увеличение расходов.

В бюджетных организациях учет операций по исполнению смет расходов по бюджету ведется отдельно от операций по исполнению смет доходов и расходов по внебюджетным средствам. Это правило должно соблюдаться также при наличии в организации операций с имуществом и обязательствами, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Каждому виду валюты присвоен литерный и цифровой код. Например, для российского рубля литерный код – RUB, цифровой код – 643; для белорусского рубля литерный код – BYR, цифровой код – 974.

Порядок приобретения иностранной валюты, обратной ее продажи и конверсии регламентируется Правилами совершения валютно-обменных операций банками, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь (далее – Правила). Правила утверждены постановлением

правления Национального банка № 16 от 31.01.2002 г. (с изменениями и дополнениями).

Приобретение (покупка) иностранной валюты по установленным обменным курсам осуществляется через исполняющие банки на торгах ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" либо на внебиржевом валютном рынке (только у уполномоченного банка).

Исполняющим банком является уполномоченный банк, в котором резиденту открыт специальный счет для хранения купленной на внутреннем рынке иностранной валюты.

Уполномоченным банком является банк (небанковская кредитно-финансовая организация), имеющий лицензию Национального банка, предоставляющую право осуществлять валютно-обменные операции.

При покупке иностранной валюты на внебиржевом рынке в качестве банка-продавца может выступать исполняющий банк, а также банк, не являющийся одновременно исполняющим.

В Правилах приводится перечень целей, на которые резиденты вправе покупать иностранную валюту, и документов, являющихся основанием для ее покупки (см. примеры в таблице 1).

Проведение резидентами валютно-обменных операций на внешнем валютном рынке возможно лишь по разрешению Национального банка.

Документы, представляемые в исполняющий банк при приобретении иностранной валюты: заявка на покупку (в двух экземплярах) произвольной формы, а также документы, подтверждающие основание для покупки иностранной валюты (оригиналы и копии). При каждой последующей покупке иностранной валюты в рамках одного и того же документа, подтверждающего основание для покупки иностранной валюты, представляется только копия этого документа, заверенная резидентом. Заявка на покупку иностранной валюты может оформляться в электронном виде с применением телетрансмиссионных средств (электронная почта, факсимильная связь и др.) или на машинном носителе, а также в виде электронного документа.

В заявке на покупку иностранной валюты указываются: цель покупки; названия документов, подтверждающих основание для ее покупки; банковские реквизиты; размер комиссионного вознаграждения в белорусских рублях, взимаемого банком (устанавливается банком самостоятельно); курс покупки на внебиржевом рынке. При покупке иностранной валюты на валютно-фондовой бирже

Перечень целей покупки иностранной валюты (извлечение)

п/п	Цель покупки иностранной валюты	Документ, подтверждающий основание для покупки иностранной валюты
1	2	3
1.	Для осуществления расчетов с нерезидентами по договорам, предусматривающим импорт товаров, работ, услуг, охраняемой информации, результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них	Договор, предусматривающий расчеты в иностранной валюте
2.	Для осуществления платежей по погашению основного долга и выплате процентов по бюджетным ссудам и займам	Договор об условиях выдачи бюджетного займа, ссуды между резидентом и Минфином РБ
3.	Для возврата денежных средств, полученных от нерезидента в иностранной валюте в качестве аванса (предоплаты), в случае расторжения договора	Договор с нерезидентом; документы, подтверждающие поступление иностранной валюты на счет резидента и расторжение договора
4.	Для оплаты расходов, связанных с заграничными командировками работников, с обучением работников за пределами Республики Беларусь	Приказ о направлении работников в служебную командировку либо на обучение; расчет потребности в иностранной валюте на соответствующую цель

указывается желаемый курс покупки либо выражается согласие на покупку по биржевому курсу на день проведения торгов. Исполняющий банк делает на заявке отметку об обоснованности покупки иностранной валюты.

Заметим, что плата (а процентах от объема совершенной сделки) с участников биржевых торгов, организуемых ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», взимается в порядке, утверждаемом этим обществом по согласованию с Национальным банком, Министерством финансов и Комитетом по ценным бумагам при Совете Министров РБ. Сказанное определено постановлением Совета Министров РБ и Национального банка РБ № 1270/20 от 11.10.2004 г.

Источники приобретения иностранной валюты.

Бюджетные организации могут приобретать иностранную валюту за счет бюджетных и внебюджетных средств. При использовании бюджетных средств организациями, не перешедшими на казначейскую систему финансирования, средства в белорусских рублях перечисляются банку с текущего бюджетного счета. При покупке иностранной валюты организациями, финансируемыми через казначейскую систему, средства в белорусских рублях перечисляются банку со счетов Главного государственного казначейства Минфина РБ и его территориальных органов. Цель приобретения иностранной валюты должна соответствовать той цели, на которую были выделены бюджетные средства. При приобретении иностранной валюты за счет внебюджетных источников средства в белорусских рублях перечисляются банку с текущего счета по внебюджетным средствам.

Купленная иностранная валюта, как правило, зачисляется на специальный валютный счет в исполняющем банке. Срок зачисления — не ранее дня поступления на счет уполномоченного банка соответствующей суммы белорусских рублей. На-

числение процентов по денежным средствам, находящимся на специальном валютном счете, не производится.

Использование приобретенной иностранной валюты. Приобретенная иностранная валюта используется на цели, декларированные при ее покупке. В отдельных случаях допускается изменение целевого направления купленной валюты при представлении в исполняющий банк документов, подтверждающих правомерность такого изменения.

Например, иностранную валюту, приобретенную для исполнения обязательств по одному договору, предусматривающему импорт товаров, можно использовать для исполнения обязательств по другому аналогичному договору. При этом товары должны находиться на территории РБ, и первые четыре цифры их кода согласно ТНВЭД должны совпадать с первыми четырьмя цифрами кода товаров, для оплаты которых была куплена иностранная валюта. Допускается иностранную валюту, купленную на расходы по заграничной командировке на основании одного приказа, использовать на расходы по заграничной командировке по другому приказу. При этом покупка иностранной валюты для оплаты расходов, связанных с поездками за границу, может осуществляться как для оплаты предстоящих расходов, так и для возмещения уже понесенных.

Разрешается за счет иностранной валюты, приобретенной для оплаты расходов, связанных с поездками за границу, приобретать у банка РБ дорожные чеки для выдачи их направляемым за пределы РБ работникам, а также направлять эту иностранную валюту на карт-счет, открытый в банке РБ, если этим работникам выдаются банковские пластиковые карточки. При образовании задолженности по карт-счету перед банком в виде овердрафта денежных средств резиденты имеют право

приобретать иностранную валюту для погашения данной задолженности в пределах сумм фактически понесенных расходов, связанных с поездками за границу.

Срок использования купленной иностранной валюты — 7 рабочих дней, не считая день зачисления ее на специальный счет (может быть увеличен до 30 рабочих дней с разрешения Главного управления Национального банка по месту регистрации покупателя-резидента). Срок, в течение которого купленная валюта находилась на счете аккредитива и на карт-счете, в указанные сроки не включается.

За нецелевое использование валютных средств, приобретенных на внутреннем валютном рынке за белорусские рубли, предусмотрена санкция в размере до 100 процентов суммы средств, использованных не по целевому назначению (подпункт 2.11 пункта 2 Указа Президента Республики Беларусь № 7 от 4.01.2000 г.).

Обратная продажа. Неиспользованная иностранная валюта после истечения установленных сроков хранения подлежит обратной продаже, для чего в уполномоченный банк представляется соответствующая заявка. В заявке указываются: сумма продажи (в иностранной валюте); банковские реквизиты; размер комиссионного вознаграждения в белорусских рублях, взимаемого уполномоченным банком (устанавливается банком самостоятельно); курс продажи на внебиржевом рынке. При продаже иностранной валюты на валютно-фондовой бирже продавец указывает в заявке желаемый курс продажи либо выражает согласие на ее продажу по биржевому курсу на день торгов. В случае непредставления заявки на обратную продажу иностранной валюты в течение установленного срока исполняющий банк продает ее самостоятельно.

Иностранная валюта, купленная на валютно-фондовой бирже, продается там же, купленная на внебиржевом рынке продается на внебиржевом рынке или на валютно-фондовой бирже.

Выручка в белорусских рублях от обратной продажи иностранной валюты, как правило, зачисляется на тот счет, с которого осуществлялась оплата покупаемой валюты. Это означает, что выручка от продажи иностранной валюты, приобретенной за счет бюджетных средств организациями, финансируемыми через казначейскую систему, поступает на счет органа казначейства. Выручка поступает по курсу продажи иностранной валюты независимо от того, по какому курсу она была приобретена. Банк перечисляет белорусские рубли только после поступления иностранной валюты на свой счет.

Обязательная продажа иностранной валюты, поступившей из внебюджетных источников. Действующее законодательство предусматривает

также обязательную продажу части иностранной валюты (свободноконвертируемой валюты и российских рублей), полученной организацией независимо от характера сделок, включая реализацию товаров (работ, услуг) на территории республики с оплатой в иностранной валюте. Поступившая иностранная валюта зачисляется банком на транзитный валютный счет организации.

Если организация осуществляет свою деятельность таким образом, что иностранная валюта, причитающаяся ей, направляется на оплату обязательств данной организации и поступает не на ее счет, то эти средства в иностранной валюте также подлежат обязательной продаже.

При проведении зачета встречных однородных требований как сделки, предусматривающей неденежную форму прекращения обязательств, в ходе которой не происходит поступление иностранной валюты на счета в белорусских или иностранных банках, обязательная продажа иностранной валюты не производится.

Порядок обязательной продажи иностранной валюты регламентируется:

Указом Президента Республики Беларусь № 311 от 2.06.1997 г. "О совершенствовании порядка обязательной продажи иностранной валюты" (с изменениями и дополнениями);

Инструкцией о порядке обязательной продажи средств в иностранной валюте белорусскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, утвержденной постановлением правления Национального банка № 29.10 от 30.12.1999 г. (с изменениями и дополнениями).

Срок обязательной продажи части иностранной валюты (30%) — не позднее 5 рабочих дней, исключая день поступления иностранной валюты на транзитный счет организации или счета получателей. При отсутствии информации о времени поступления средств на счет получателя отсчет 5-дневного срока производится со дня вступления в силу соответствующего договора, определяющего использование валютных средств, причитающихся организации. В указанный срок организация обязана представить в банк реестр распределения поступлений в иностранной валюте, поручение на продажу средств в иностранной валюте в счет обязательной продажи и/или поручение на перечисление средств в иностранной валюте на текущий счет, а также при необходимости документы, обосновывающие непроведение обязательной продажи.

В названных выше документах определен перечень случаев, в которых поступившая иностранная валюта не подлежит обязательной продаже. Например, не подлежит обязательной продаже иностранная валюта, поступившая в виде пожертвований на благотворительные цели, при условии

использования ее по назначению. В этом случае необходимо представить в банк уведомление, обосновывающее непроведение обязательной продажи иностранной валюты.

На юридических лиц, виновных в несвоевременной обязательной продаже иностранной валюты и в необоснованном занижении суммы валютных средств, подлежащих обязательной продаже, налагается штраф в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 Указа Президента Республики Беларусь № 311 от 2.06.1997 г.:

за несвоевременность обязательной продажи иностранной валюты — в размере 1 процента от не проданной валюты за каждый день просрочки, но не свыше суммы непроданных валютных средств;

за необоснованное занижение суммы валютных средств, подлежащих обязательной продаже, — в размере, на который валютные средства необоснованно занижены.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и продаже иностранной валюты см. в таблицах 2 и 3.

Таблица 2

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

1 п/п	Содержание операций	Корреспонденция субсчетов	
		дебет	кредит
1	2	3	4
1.	Перечисление денежных средств со счета территориального органа казначейства на счет уполномоченного банка для приобретения распорядителем (получателем) средств бюджета иностранной валюты. У распорядителя (получателя) средств бюджета составляются две записи:		
	получение финансирования	100	140, 230
	перечисление денежных средств банку для приобретения иностранной валюты	178	100
2.	Зачисление приобретенной иностранной валюты на специальный валютный счет организации в банке, пересчитанной в белорусские рубли по курсу Национального банка на дату ее зачисления на счет	101	178
3.	Расходы, связанные с приобретением иностранной валюты (сумма разницы между курсом покупки и курсом Национального банка на дату приобретения, комиссионный сбор банка). Если валюта приобретается по курсу ниже курса Национального банка на дату покупки, на сумму разницы между курсом Национального банка и курсом покупки делается сторнировочная бухгалтерская запись. Комиссионное вознаграждение банка за осуществление покупки иностранной валюты может взиматься из денежных средств, зарезервированных клиентом для покупки иностранной валюты (К-т 178), либо путем его списания с текущего счета клиента (со счета территориального органа казначейства) (К-т 100). Если комиссионное вознаграждение банка взимается со счета территориального органа казначейства, одновременно в бухгалтерском учете отражается получение бюджетного финансирования	200	178, 100
4.	Переоценка средств на специальном валютном счете в связи с изменением курса Национального банка:		
	при росте курса Национального банка	101	140, 230
	при падении курса Национального банка	140, 230	101
5.	Возврат не использованных банком денежных средств на счет органа казначейства (две записи):		
	погашение дебиторской задолженности банка	100	178
	восстановление выбранных из бюджета средств	140, 230	100
6.	По поручению организации неиспользованная иностранная валюта перечисляется со специального валютного счета банку для обратной продажи. Иностранная валюта пересчитывается в белорусские рубли по курсу Национального банка на дату списания ее со счета	178	101
7.	Рублевая выручка от продажи неиспользованной иностранной валюты:		
	по курсу Национального банка на дату зачисления рублевого эквивалента	100	178
	на разницу между рублевой выручкой, поступившей на счет в банке, и выручкой по курсу Национального банка на дату ее зачисления на текущий счет	100	200
8.	Переоценка дебиторской задолженности банка на разницу между курсом Национального банка на дату зачисления рублевого эквивалента и дату списания иностранной валюты для продажи:		

1	2	3	4
	если курс Национального банка на дату зачисления рублевого эквивалента выше курса на дату списания иностранной валюты для продажи	178	140, 230
	если курс Национального банка на дату зачисления рублевого эквивалента ниже курса на дату списания иностранной валюты для продажи	140, 230	178
9.	Комиссионный сбор банка при продаже иностранной валюты (может взиматься путем уменьшения суммы рублевого эквивалента от проданной иностранной валюты, зачисляемой на счет клиента, либо путем его списания с текущего счета клиента (со счета территориального органа казначейства). Если комиссионное вознаграждение банка взимается со счета территориального органа казначейства, одновременно в бухгалтерском учете отражается получение бюджетного финансирования	200	178, 100
10.	Выручка от продажи иностранной валюты за минусом комиссионного сбора, уплаченного банку, перечисляется на счет органа казначейства и учитывается как восстановление кассовых расходов	140, 230	100

Таблица 3

Учет приобретения и продажи иностранной валюты при осуществлении предпринимательской деятельности

п/п	Содержание операций	Корреспонденция субсчетов	
		дебет	кредит
1.	Перечисление денежных средств с текущего счета по внебюджетным средствам на счет уполномоченного банка для приобретения иностранной валюты	178	111
2.	Зачисление приобретенной иностранной валюты на специальный валютный счет организации в банке, пересчитанной в белорусские рубли по курсу Национального банка на дату ее зачисления на счет	118	178
3.	Расходы, связанные с приобретением иностранной валюты (сумма разницы между курсом покупки и курсом Национального банка на дату приобретения, комиссионный сбор банка). Если валюта приобретается по курсу ниже курса Национального банка на дату покупки, на сумму разницы между курсом Национального банка и курсом покупки делается сторнировочная бухгалтерская запись. Комиссионное вознаграждение банка за осуществление покупки иностранной валюты может взиматься из денежных средств, зарезервированных клиентом для покупки иностранной валюты (К-т 178), либо путем его списания с текущего счета клиента (К-т 111)	210, 211, 080, 082	178, 111
4.	Возврат не использованных банком денежных средств на текущий счет по внебюджетным средствам	111	178
5.	По поручению организации иностранная валюта перечисляется банку для обратной или обязательной продажи. Иностранная валюта пересчитывается в белорусские рубли по курсу Национального банка на дату списания ее со счета (специального или транзитного)	178	118
6.	Переоценка средств на специальном (транзитном) валютном счете в связи с изменением курса Национального банка:		
	при росте курса Национального банка	118	410
	при падении курса Национального банка	410	118
7.	Поступление рублевой выручки от продажи иностранной валюты (по курсу продажи) на текущий счет по внебюджетным средствам	111	281
8.	Одновременно отражается сумма рублевой выручки по курсу Национального банка на дату поступления выручки	281	178
9.	Комиссионный сбор банка и сбор валютно-фондовой биржи при продаже иностранной валюты	281	178, 111
10.	Переоценка дебиторской задолженности банка на разницу между курсом Национального банка на дату зачисления рублевого эквивалента и дату списания иностранной валюты для продажи:		
	если курс Национального банка на дату зачисления рублевого эквивалента выше курса на дату списания иностранной валюты для продажи	178	410
	если курс Национального банка на дату зачисления рублевого эквивалента ниже курса на дату списания иностранной валюты для продажи	410	178
11.	Результат от реализации иностранной валюты:		
	прибыль	281	410
	убыток	410	281

Анна ЧЕРНЮК,
доцент БГЭУ