

Приобретение и продажа иностранной валюты

Основы валютного регулирования и валютного контроля установлены Законом РБ «О валютном регулировании и валютном контроле» № 226-З от 22.07.2003 (с изменениями и дополнениями, внесенными Законом РБ № 137-З от 29.06.2006).

Валютные операции осуществляются юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями в соответствии с *Правилами проведения валютных операций*, утвержденными постановлением Правления Нацбанка РБ № 72 от 30.04. 2004 (введены в действие с 1.07.2004).

В Правилах определены случаи, в которых разрешаются валютные операции в разрешительном, регистрационном и уведомительном порядке, а также без разрешения, без регистрации и без уведомления. Основанием для валютных операций, для которых установлен разрешительный порядок проведения, является разрешение (лицензия) Нацбанка, полученное одной из сторон, участвующих в проводимой валютной операции.

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

Для получения разрешения (лицензии) на различные валютные операции необходимо представить в Нацбанк соответствующий пакет документов. В процедуре выдачи лицензии предусмотрено тестирование руководителя (его заместителя) и главного бухгалтера с целью выявления профессиональной пригодности. Тестирование проводится при помощи специальной компьютерной

программы в Главном управлении Нацбанка по месту нахождения юридического лица. Устное тестирование запрещается. Правильных ответов должно быть не менее 80% для руководителя (его заместителя), не менее 84% – для главного бухгалтера. Если результат хуже, не ранее чем через месяц со дня проведения первого тестирования возможно повторное. Тестирование более двух раз не допускается. Должностные лица, не прошедшие повторного тестирования, могут быть допущены к новому тестированию, в том числе в качестве должностных лиц другой организации, не ранее одного года со дня вынесения решения об отказе в выдаче разрешения.

Лицензия выдается на срок не более одного года и может быть продлена не более чем на два года. За выдачу лицензии взимается плата.

При замене руководителя (его заместителя) и (или) главного бухгалтера вновь назначенное лицо также должно пройти тестирование. Заявление на тестирование необходимо представить в течение 30 дней со дня замены. Если заявление представлено своевременно, то действие ранее выданного разрешения (лицензии) не прекращается автоматически, но может прекратиться в случае непрохождения тестирования вновь назначенным должностным лицом и при получении решения Нацбанка о прекращении действия соответствующего разрешения.

Операции с активами (имуществом) и обязательствами, стоимость которых выражена в иностранной валюте, следует отражать в бухгалтерском учете как в иностранной валюте,

так и в белорусских рублях (путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Нацбанка), руководствуясь *следующими правилами*:

- ▶ переоценка активов (денежных средств на валютных счетах в банках, в кассах организаций, дебиторской задолженности) и обязательств производится при изменении Нацбанком 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 активов (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 Нацбанка на момент покупки списываются на увеличение расходов.

Названные правила сформулированы в Декрете Президента Республики Беларусь № 15 от 30.06. 2000 «О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц».

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 активами (имуществом) и обязатель-

ствами, 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 – Br, цифровой код – 974.

ПРИБРЕТЕНИЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Порядок приобретения иностранной валюты, обратной ее продажи и конверсии регламентируется *Инструкцией о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*, утвержденной постановлением Правления Нацбанка РБ № 112 от 28.07.2005 г. (далее – Инструкция № 112). Инструкцией № 112 установлен порядок валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке отдельно для резидентов и для нерезидентов. Действие ее не распространяется на валютно-обменные операции, осуществляемые при использовании корпоративных банковских пластиковых карточек и при проведении обязательной продажи иностранной валюты.

Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке проводятся только через банки.

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

Исполняющим банком является банк, в котором резиденту открыт специальный счет для хранения купленной на внутреннем рынке иностранной валюты либо другой счет, с которого осуществляются операции по банковскому переводу с покупкой, продажей, конверсией.

Покупка иностранной валюты на биржевом валютном

рынке возможна только через исполняющий банк.

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

Покупка иностранной валюты у исполняющего банка производится с зачислением ее на специальный валютный счет либо с осуществлением перевода с покупкой, а *покупка у банка-продавца, не являющегося исполняющим*, совершается только с зачислением приобретенной иностранной валюты на специальный валютный счет в исполняющем банке.

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

В Инструкции № 112 приводится перечень целей, на которые резиденты вправе покупать иностранную валюту, и документов, являющихся основанием для ее покупки. В бюджетных организациях такими целями могут быть:

- расчеты в рамках проводимых с нерезидентом текущих валютных операций (на основании документов, подтверждающих заключение с нерезидентом гражданско-правовых сделок, и других документов);

- платежи по погашению основного долга и выплате процентов по бюджетным займам (на основании договора об условиях выдачи бюджетного займа между резидентом и Минфином либо акта законодательства);

- оплата расходов, связанных с поездками за пределы республики (на основании приказа о направлении работников в служебную командировку либо на обучение; расчета потребности в иностранной валюте на соответствующую цель);

- расчеты по исполнительным документам судов (на основании платежного требования на бесспорное взыскание и

дубликата исполнительного документа суда).

ПРИМЕЧАНИЕ

В соответствии с Законом РБ «О валютном регулировании и валютном контроле» все валютные операции, осуществляемые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала (см. статьи 5, 6, 7).

Для проведения между резидентами и нерезидентами текущих валютных операций разрешение Нацбанка не требуется.

Например, без разрешения осуществляются расчеты по сделкам, предусматривающим экспорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой отгрузки и датой поступления денежных средств не превышает 180 дней; импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой платежа нерезиденту и датой поступления товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности не превышает 180 дней.

При превышении этого срока названные экспортные и импортные операции являются валютными операциями, связанными с движением капитала, и осуществляются организациями в регистрационном порядке.

Некоторые валютные операции являются операциями, связанными с движением капитала, независимо от срока их осуществления, и на проведение их организации должны иметь разрешение Нацбанка. Такими операциями, например, являются: приобретение в

собственность имущества, находящегося за пределами республики и относимого по законодательству РБ к недвижимому имуществу; расчеты по договорам аренды имущества, находящегося за пределами республики и относимого по законодательству РБ к недвижимому имуществу; размещение денежных средств в банках-нерезидентах.

В отношениях между организацией (субъектом валютных операций) и физическим лицом на территории РБ также предусмотрены случаи, в которых валютные операции выполняются в разрешительном порядке и без разрешений. Например, разрешение Нацбанка необходимо иметь вузам при оказании услуг физическим лицам-нерезидентам по обучению, стажировке и повышению квалификации. Без разрешения Нацбанка возможно использование иностранной валюты при дарении, пожертвовании, в случае отмены дарения.

Постановлением Правления Нацбанка РБ № 90 от 11.06.2004 утверждена Инструкция о порядке выдачи разрешений (свидетельств о регистрации) на проведение валютных операций и на открытие счетов за пределами Республики Беларусь, а также представления в банк уведомлений при совершении валютных операций, связанных с движением капитала.

При приобретении иностранной валюты покупатель-резидент представляет в исполняющий банк или банк-продавец заявку произвольной формы на покупку, а также копии документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты. При каждой последующей покупке иностранной валюты в рамках одного и того же документа, подтверждающего основание для покупки иностранной валюты, указанный документ не пред-

ставляется, а используются копии документов, хранящихся в досье клиента.

Содержание заявки на покупку иностранной валюты: сумма покупки в иностранной валюте и (или) сумма белорусских рублей, направляемых на покупку иностранной валюты; цель покупки (при покупке иностранной валюты для расчетов с нерезидентами по договорам, предусматривающим импорт товаров, указываются название товара и первые четыре цифры кода товара согласно ТНВЭД РБ); названия документов, подтверждающих основание для ее покупки; банковские реквизиты; курс покупки на внебиржевом рынке. При покупке иностранной валюты на валютно-фондовой бирже указывается желаемый курс покупки либо выражается согласие на покупку по биржевому курсу на день проведения торгов.

Заявки на покупку иностранной валюты могут оформляться в электронном виде с применением телетрансмиссионных средств (электронная почта, факсимильная связь и др.) или на машинном носителе, а также в виде электронного документа.

Если покупка иностранной валюты у исполняющего банка совершается с осуществлением перевода с покупкой, заявка не представляется, а оформляется *платежное поручение* на перевод с покупкой. В платежном поручении указывается целевое направление покупаемой иностранной валюты и делается отметка работником исполняющего банка об обоснованности покупки иностранной валюты, заверенная его подписью и штампом банка.

Бюджетные организации могут приобретать иностранную валюту за счет бюджетных и внебюджетных средств.

При использовании бюджетных средств организациями, не перешедшими на казначейскую систему финанси-

рования, 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 и его территориальных органов. **Цель приобретения иностранной валюты должна соответствовать той цели, на которую были выделены бюджетные средства.**

Приобретенная иностранная валюта используется на цели, декларированные при ее покупке. Но организация вправе изменить целевое использование приобретенной иностранной валюты в следующих случаях:

► если иностранная валюта, купленная для оплаты расходов, связанных с поездками за пределы республики (в связи со служебными командировками, обучением работников, стажировкой, семинарами, конференциями и др.) на основании одного приказа о направлении работников за границу, будет использована на такие же цели по другому приказу;

► на основании разрешения Национального банка.

Организация вправе изменить целевое использование приобретенной иностранной валюты как в срок нахождения ее на специальном счете, так и после осуществления платежей за счет приобретенной иностранной валюты.

Изменение целевого использования приобретенной иностранной валюты может быть осуществлено в пределах целей, на которые резиденты вправе ее покупать, для чего необходимо представить в исполняющий банк *уведомление об изменении целевого использования приобретенной иностранной валюты* (по установленной форме, в двух экземплярах), а также копию приказа

о направлении работника за границу (в служебную командировку, на обучение и др.) либо разрешение Нацбанка. В исполняющем банке на двух его экземплярах делается отметка о принятии, заверенная подписью работника и штампом банка. Первый экземпляр уведомления остается в исполняющем банке, второй возвращается организации.

Установлены сроки представления уведомления: в случае нахождения иностранной валюты на специальном счете – не позднее даты платежа со счета за счет приобретенной иностранной валюты; после осуществления платежей за счет приобретенной иностранной валюты – в течение 7 рабочих дней после оформления соответствующих документов по изменению использования приобретенной иностранной валюты. Использование приобретенной иностранной валюты не на цели, декларированные при ее покупке, и непредставление уведомления в установленные сроки считается нецелевым использованием валютных средств.

В соответствии со ст. 11.46 Кодекса РБ «Об административных правонарушениях» (КоАП) нецелевое использование валютных средств, приобретенных на внутреннем валютном рынке за белорусские рубли, влечет наложение на организацию штрафа в размере *до ста процентов* суммы средств, использованных не по целевому назначению.

Разрешается за счет иностранной валюты, приобретенной для оплаты расходов, связанных с поездками за границу, приобретать у банка дорожные чеки для выдачи работникам, командированным за пределы республики, а также направлять эту иностранную валюту на карт-счета этих работников. Иностранную валюту, приобретенную за счет внебюджетных средств, можно направлять на

открытый в банке счет, предназначенный для расчетов с использованием корпоративных карточек. Совершение операций с использованием корпоративных пластиковых карточек за счет бюджетных средств нормативными документами по казначейской системе финансирования не предусмотрено.

Срок использования купленной иностранной валюты – 7 рабочих дней, не считая день зачисления ее на специальный счет (может быть увеличен до 30 рабочих дней по разрешению Главного управления Нацбанка по месту регистрации покупателя-резидента).

Неиспользованная иностранная валюта после истечения установленных сроков хранения подлежит обратной продаже на биржевом или внебиржевом рынке.

ОБРАТНАЯ ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Для проведения обратной продажи организация не позднее последнего дня установленного срока хранения иностранной валюты на специальном счете представляет в банк платежное поручение на перевод с продаж с указанием:

► для валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке – согласия на продажу иностранной валюты по биржевому курсу на день соответствующих торгов либо желаемого курса продажи;

► для валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке – курса продажи.

При непредставлении организацией в течение установленного срока хранения иностранной валюты платежного поручения для осуществления обратной продажи исполняющий банк в течение последующих двух рабочих дней приобретает иностранную валюту по биржевому курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, сложившемуся на

торгах в день осуществления обратной продажи.

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 ИИВАЛЮТЫ

Действующее законодательство предусматривает также обязательную продажу части иностранной валюты из суммы валютной выручки, поступающей от экспорта на счета резидентов РБ. Порядок обязательной продажи иностранной валюты регламентируется:

Указом Президента РБ № 452 от 17.07.2006 «Об обязательной продаже иностранной валюты» (далее – Указ № 452);

Инструкцией о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, утвержденной постановлением Правления Нацбанка № 129 от 13.09.2006.

Поступившая в иностранной валюте выручка зачисляется банком на специальный транзитный валютный счет организации, который открывается банком самостоятельно при первом поступлении иностранной валюты без представления каких-либо документов. Банк не позднее следующего рабочего дня представляет выписку по транзитному счету. При поступлении выручки в иностранной валюте и наличии

у организации счета в иностранной валюте, отличной от валюты поступления, банк может произвести зачисление ее на данный счет с конверсией в другую иностранную валюту с согласия организации. Если банк может достоверно определить, что поступающая в адрес организации иностранная валюта не является выручкой в иностранной валюте (не подлежит обязательной продаже), то такая иностранная валюта может быть зачислена банком (по договоренности с организацией) на текущий валютный счет (минуя транзитный счет).

Обязательная продажа иностранной валюты выполняется через банки на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Если сумма иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, менее лота, установленного на биржевых торгах, то она продается *банку* по курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, сложившемуся на биржевых торгах в день обязательной продажи. Если в день обязательной продажи торги по данной иностранной валюте на бирже не проводились либо данная иностранная валюта не котируется на биржевых торгах, обязательная продажа такой иностранной валюты осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Нацбанком на день обязательной продажи.

Срок обязательной продажи части иностранной валюты (30%) – не позднее 7 рабочих дней со дня поступления выручки в иностранной валюте на специальный транзитный счет.

В указанный срок организация обязана представить в банк реестр распределения иностранной валюты (в двух экземплярах); платежное поручение на сумму иностранной валюты, подлежащей продаже на бирже или банку в счет обяза-

тельной продажи; платежное поручение на перечисление иностранной валюты со специального транзитного валютного счета на текущий валютный счет на сумму, остающуюся после обязательной продажи.

Законодательством определены случаи неосуществления обязательной продажи, когда необходимо представить соответствующие документы для обоснования этого.

Если выручка в иностранной валюте поступила на счет организации, открытый в банке-нерезиденте, организация может осуществить продажу иностранной валюты с текущего валютного счета в своем банке (если на нем имеется необходимая для обязательной продажи сумма иностранной валюты). При отсутствии средств на текущем валютном счете организация обязана перечислить иностранную валюту в части, подлежащей обязательной продаже, со счета в банке-нерезиденте на счет в своем банке и представить в банк перечисленные выше документы на обязательную продажу. При этом общий срок нахождения части выручки в иностранной валюте, подлежащей обязательной продаже, на счетах в банке-нерезиденте и в своем банке не может превышать 7 рабочих дней со дня поступления выручки в иностранной валюте на счет в банке-нерезиденте.

Если на биржевых торгах иностранная валюта не была продана, банк по договоренности с организацией может конвертировать ее в другую иностранную валюту, котируемую на бирже. Конверсия производится с использованием кросс-курсов, рассчитанных на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам на дату конверсии иностранной валюты.

При поступлении выручки в инвалюте на счет структур-

ного, обособленного подразделения юридического лица данное структурное подразделение вправе самостоятельно проводить обязательную продажу от имени юридического лица, если это право предоставлено ему юридическим лицом. В противном случае эта выручка либо ее часть, подлежащая обязательной продаже, перечисляется на специальный транзитный валютный счет юридического лица для обязательной продажи этим юридическим лицом.

Размер коммиссионного вознаграждения (в белорусских рублях), взимаемого банком за осуществление обязательной продажи, не должен превышать 0,2% от суммы сделки, включая биржевой сбор, и может взиматься путем уменьшения суммы белорусских рублей, зачисляемой на текущий счет организации, или путем списания со счета организации.

Несвоевременная обязательная продажа инвалюты влечет наложение штрафа в размере *от тридцати до пятидесяти базовых величин*, а на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо – *до одного процента* от непроданной валюты за каждый день просрочки, но не свыше суммы непроданных валютных средств. Необоснованное занижение суммы валютных средств, подлежащих обязательной продаже, влечет наложение штрафа в размере *от тридцати до пятидесяти базовых величин*, а на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо – *в размере необоснованно заниженных валютных средств* (ст. 11.3 КоАП).

Наложение административных взысканий не освобождает индивидуальных предпринимателей и юридические лица от обязательной продажи инвалюты по выручке в инвалюте, по которой обязательная продажа не была произведена (п. 6 Указа № 452).

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ИНВАЛЮТЫ ЗА СЧЕТ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ И ОБРАТНОЙ ЕЕ ПРОДАЖИ

При перечислении денежных средств со счета территориального органа казначейства на счет банка для приобретения иностранной валюты составляются одновременно две бухгалтерские записи:

Д-т субсч. 100 «Текущий счет по бюджету»

К-т субсч. 140 «Расчеты по финансированию из бюджета»,

К-т субсч. 230 «Финансирование из бюджета»

Д-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

К-т субсч. 100 «Текущий счет по бюджету».

Зачисление приобретенной иностранной валюты на специальный валютный счет организации, пересчитанной в белорусские рубли по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на счет, отражается записью:

Д-т субсч. 101 «Текущий валютный счет по бюджету»

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Если покупка иностранной валюты совершается с осуществлением перевода с покупкой, иностранная валюта на специальный валютный счет не зачисляется, а направляется по назначению (например поставщику). Указаний Минфина о порядке отражения в бухгалтерском учете таких операций не имеется.

Расходы, связанные с приобретением иностранной валюты (сумма разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка на дату приобретения), учитываются в составе фактических расходов (Д-т субсч. 200 «Расходы по бюджету»).

Комиссионное вознаграждение банком не взимается при

совершении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке со средствами республиканского и местных бюджетов, а также на внебиржевом валютном рынке, независимо от использованных источников.

Плата с участников биржевых торгов, организуемых ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (в процентах от объема совершенной сделки), взимается в порядке, утверждаемом этим обществом по согласованию с Нацбанком, Минфином. Сказанное определено постановлением Совмина РБ и Нацбанка РБ № 1270/20 от 11 октября 2004 г.

Неиспользованные банком денежные средства возвращаются на счет органа казначейства. При этом составляются одновременно две бухгалтерские записи:

Д-т субсч. 100 «Текущий счет по бюджету»

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

Д-т субсч. 140 «Расчеты по финансированию из бюджета»,

Д-т субсч. 230 «Финансирование из бюджета»

К-т субсч. 100 «Текущий счет по бюджету».

Неиспользованная иностранная валюта подлежит обратной продаже. По поручению организации она перечисляется со специального валютного счета банку, что отражается записью:

Д-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

К-т субсч. 101 «Текущий валютный счет по бюджету».

Рублевая выручка от продажи неиспользованной иностранной валюты поступает на текущий счет по бюджету (Д-т субсч. 100 «Текущий счет по бюджету»), а кредитуются:

субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» – на сумму рублевого эквивалента по курсу Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента;

субсч. 200 «Расходы по бюджету» – на разницу между рублевой выручкой, поступившей на счет в банке, и выручкой по курсу Национального банка на дату ее зачисления на текущий счет.

На разницу между курсом Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента и дату списания иностранной валюты для продажи производится переоценка дебиторской задолженности банка. Если курс Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента выше, составляется запись:

Д-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

К-т субсч. 140 «Расчеты по финансированию из бюджета»,

К-т субсч. 230 «Финансирование из бюджета».

Если курс Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента ниже курса на дату списания иностранной валюты для продажи, составляется обратная бухгалтерская запись.

Выручка от продажи перечисляется на счет органа казначейства и учитывается как восстановление кассовых расходов:

Д-т субсч. 140 «Расчеты по финансированию из бюджета»,

Д-т субсч. 230 «Финансирование из бюджета»

К-т субсч. 100 «Текущий счет по бюджету».

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ И ПРОДАЖИ ИНВАЛЮТЫ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

При приобретении иностранной валюты за счет внебюд-

жетных источников средства в белорусских рублях перечисляются банку с текущего счета по внебюджетным средствам:

Д-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

К-т субсч. 111 «Текущий счет по внебюджетным средствам».

Зачисление приобретенной иностранной валюты на специальный валютный счет организации, пересчитанной в белорусские рубли по курсу Нацбанка на дату ее зачисления на счет, отражается записью:

Д-т субсч. 118 «Текущий валютный счет по внебюджетным средствам»

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Если покупка иностранной валюты совершается с осуществлением перевода с покупкой, иностранная валюта на специальный валютный счет не зачисляется, а направляется по назначению (например поставщику).

Расходы, связанные с приобретением иностранной валюты (сумма разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка на дату приобретения, комиссионный сбор банка), отражаются записью:

Д-т субсч. 210 «Расходы к распределению», 211 «Расходы по внебюджетным средствам», 080 «Затраты на производство», 082 «Затраты на научно-исследовательские работы по договорам»

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

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

онное вознаграждение в белорусских рублях и (или) в иностранной валюте.

Неиспользованные банком денежные средства возвращаются на текущий счет по внебюджетным средствам:

Д-т субсч. 111 «Текущий счет по внебюджетным средствам»

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Неиспользованная иностранная валюта, приобретенная на валютно-фондовой бирже или внебиржевом рынке, подлежит обратной продаже.

Иностранная валюта, предназначенная для обратной или обязательной продажи, по поручению организации перечисляется со специального или транзитного валютного счета банку, что отражается записью:

Д-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

К-т субсч. 118 «Текущий валютный счет по внебюджетным средствам».

Иностранная валюта, оставшаяся на транзитном валютном счете в банке после обязательной продажи, перечисляется на текущий валютный счет:

Д-т субсч. 118 «Текущий валютный счет по внебюджетным средствам» (текущий валютный счет)

К-т субсч. 118 «Текущий валютный счет по внебюджетным средствам» (транзитный валютный счет).

Рублевая выручка от продажи иностранной валюты (по курсу продажи) поступает на текущий счет по внебюджетным средствам:

Д-т субсч. 111 «Текущий счет по внебюджетным средствам»

К-т субсч. 281 «Реализация других материальных ценностей».

Одновременно на сумму рублевой выручки по курсу Нацбанка на дату поступления выручки составляется запись:

Д-т субсч. 281 «Реализация других материальных ценностей»

К-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

По дебету субсчета 281 отражаются также комиссионный сбор банка и сбор валютно-фондовой биржи в корреспонденции с субсчетами 111, 118, 178.

На разницу между курсом Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента и дату списания иностранной валюты для продажи производится переоценка дебиторской задолженности банка. Если курс Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента выше, составляется запись:

Д-т субсч. 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

К-т субсч. 410 «Прибыли и убытки».

Если курс Нацбанка на дату зачисления рублевого эквивалента ниже курса на дату списания иностранной валюты для продажи, составляется обратная бухгалтерская запись.

По записям на субсчете 281 «Реализация других материальных ценностей» определяют результат от реализации (прибыль или убыток).

На сумму прибыли составляется запись:

Д-т субсч. 281 «Реализация других материальных ценностей»

К-т субсч. 410 «Прибыли и убытки».

На сумму убытка делается обратная бухгалтерская запись.

Анна ЧЕРНЮК,
доцент БГЭУ