

Учет продажи и покупки иностранной валюты

В целях обеспечения устойчивости белорусского рубля и потребности субъектов хозяйствования в иностранной валюте юридические и физические лица, являющиеся резидентами Республики Беларусь и занимающиеся внешнеэкономической деятельностью, участвуют в формировании государственного валютного фонда. В этой связи возникает необходимость обязательной продажи иностранной валюты. Порядок обязательной продажи валюты определяется нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 22 июля 2003 года № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле» и Указом Президента Республики Беларусь от 17 июля 2006 г. №452 (далее – Указ №452) все юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляют обязательную продажу иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в размере 30% от суммы выручки в иностранной валюте в порядке, определенном Национальным банком.

Под **выручкой** в иностранной валюте признаются де-

нежные средства в иностранной валюте, поступающие по операциям передачи на возмездной основе (продажи) продукции, товаров, основных средств, нематериальных активов, работ и услуг.

Обязательная продажа иностранной валюты осуществляется не позднее 7 рабочих дней со дня поступления валютной выручки через банки на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – биржа). При совершении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке взимается комиссионное вознаграждение путем списания (перечисления) комиссионного вознаграждения со счетов субъектов валютных операций либо путем уменьшения денежных средств, причитающихся участникам валютно-обменной операции. Комиссионное вознаграждение за осуществление обязательной продажи не должно превышать 0,2% от суммы сделки, включая биржевой сбор, и взимается в белорусских рублях: уменьшается сумма белорусских рублей, зачисляемая на расчетный счет.

Банки осуществляют продажу иностранной валюты не позднее 2-го рабочего дня после дня получения реестра распределения и соответствующего платежного поручения.

Белорусские рубли зачисляются на расчетный счет организации (или обособленного структурного подразделения).

В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденной постановлением Минфина РБ от 17.12.2007 № 199 (далее – Инструкция №199), операции по продаже иностранной валюты (включая обязательную продажу и конверсию) отражаются в бухгалтерском учете с использованием следующих счетов и субсчетов:

► 52/2 «Транзитный валютный счет в банке внутри страны»;

► 57 «Переводы в пути» субсчет 57/3 «Валютные средства для продажи»;

► 91 «Операционные доходы и расходы» – субсчета:

► 91/1 «Операционные доходы»;

► 91/2 «Операционные расходы»;

► 91/9 «Сальдо операционных доходов и расходов»;

► 52/1 «Текущий валютный счет в банке внутри страны»;

► 98/5 «Курсовые разницы».

В бухгалтерском учете операции по **обязательной продаже** иностранной валюты отражаются записями:

Дебет	Кредит	Содержание операции
52/2	62	Поступление выручки в иностранной валюте (по номиналу и официальному курсу Нацбанка)
57/3	52/2	Перечисление 30% суммы выручки в иностранной валюте для обязательной продажи (по номиналу и официальному курсу Нацбанка)
52/1	52/2	Перечисление с транзитного счета на текущий валютный счет организации суммы иностранной валюты, оставшейся после обязательной продажи (по номиналу и официальному курсу Нацбанка)
51	91/1	Поступление на расчетный счет денежных средств от продажи иностранной валюты по курсу продажи за вычетом комиссионного вознаграждения
57/3	98/5	Положительные (отрицательные) курсовые разницы, возникающие при изменении курса иностранной валюты на дату зачисления на расчетный счет денежных средств (отрицательные курсовые разницы отражаются сторнировочной записью)

Дебет	Кредит	Содержание операции
91/2	57/3	Списание валюты, находящейся в пути после переоценки на дату поступления денежных средств на расчетный счет за проданную валюту (по номиналу и официальному курсу Нацбанка)
91/2	91/1	Отражение комиссионного вознаграждения за осуществление обязательной продажи, если оно взимается путем уменьшения суммы белорусских рублей, зачисляемой на расчетный счет организации
91/9	99	Отражение прибыли, образованной при обязательной продаже иностранной валюты
99	91/9	Отражение убытка, образованного при обязательной продаже иностранной валюты

Отражение комиссионного вознаграждения **внутренней записью** по субсчетам счета 91 показывается:

► по **дебету** субсчета 91/2 «Операционные расходы» фактические расходы организации: валюта по официальному курсу плюс комиссионное вознаграждение, которое является расходами;

► по **кредиту** субсчета 91/1 «Операционные доходы» фактические доходы: сумма в белорусских рублях, поступившая на расчетный счет, плюс комиссионное вознаграждение дают **курс продажи** иностранной валюты.

Несвоевременная обязательная продажа иностранной валюты влечет наложение **штрафа** до 1% 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 необоснованно заниженных валютных средств.

Наложение административных взысканий **не освобождает** организации от осуществления обязательной продажи иностранной валюты, по которой обязательная продажа не была произведена.

Указом № 452 предусмотренны случаи **неосуществления** обязательной продажи иностранной валюты в течение **30 дней** со дня поступления:

► по выручке, полученной организациями электросвязи и почтой для оплаты счетов за услуги международной связи;

► по выручке, полученной за осуществление международных перевозок пассажиров и грузов, и др.

При необходимости организации могут продавать свободные средства в иностранной валюте сверх сумм обязательной продажи. Для проведения продажи (конверсии) иностранной валюты в банк представляется заявка

произвольной формы, обязательными реквизитами которой являются:

► наименование организации;

► сумма продажи (конверсии) в иностранной валюте, подлежащая продаже (конверсии);

► номер счета в иностранной валюте, с которого производятся расчеты, а также наименование и код банка, в котором данный счет открыт;

► номер счета в белорусских рублях (иностранной валюте), на который зачисляются белорусские рубли (иностранная валюта) после продажи (конверсии), а также наименование и код банка, в котором данный счет открыт;

► подписи и расшифровка подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом.

В бухгалтерском учете операции **по необязательной продаже** иностранной валюты отражаются приведенными ниже записями:

Дебет	Кредит	Содержание операции
57/3	52/1	Перечисление иностранной валюты для продажи (по номиналу и официальному курсу Нацбанка)
51	91/1	Поступление на расчетный счет белорусских рублей от продажи иностранной валюты по курсу продажи, уменьшенному на величину комиссионного вознаграждения
57/3	98/5	Положительные (отрицательные) курсовые разницы, возникающие при изменении курса иностранной валюты на дату зачисления на расчетный счет денежных средств (отрицательные курсовые разницы отражаются сторнировочной записью)
91/2	57/3	Списание валюты, находящейся в пути после переоценки на дату поступления денежных средств на расчетный счет за проданную валюту (по номиналу и официальному курсу Нацбанка)
91/9	99	Отражение прибыли, образованной при продаже иностранной валюты
91/9	99	Отражение убытка, образованного при продаже иностранной валюты

В случае если на биржевых торгах иностранная валюта, предназначенная для обязательной продажи, не была продана, банк по договоренно-

сти с клиентом может осуществить ее конверсию в другую иностранную валюту, котироваемую на бирже. Продажа банком иностранной валюты в

этом случае должна быть произведена не позднее 4-го рабочего дня после дня получения реестра распределения и соответствующего платежного



поручения. Конверсия производится с использованием кросс-курсов, рассчитанных на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам на дату осуществления конверсии.

Организации могут предоставлять свободные средства в иностранной валюте с конверсией. Конверсия иностранной валюты – обмен банками одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты. Приобретенная ино-

странная валюта может зачисляться на отдельный валютный счет либо перечисляться в счет погашения кредита либо кредиторской задолженности.

Операции по продаже иностранной валюты с конверсией отражаются записями:

Дебет	Кредит	Содержание операции
57/3	52/11	Перечисление одной иностранной валюты для продажи с конверсией (по номиналу и официальному курсу Нацбанка)
52/12 (66,67,60)	91/1	Зачисление иностранной валюты, поступившей по конверсии, на отдельный счет, открытый для учета другой иностранной валюты, либо в погашение кредиторской задолженности (по номиналу и официальному курсу Нацбанка)
57/3	98/5	Положительные (отрицательные) курсовые разницы, возникающие при изменении курса иностранной валюты на дату проведения конверсии (отрицательные курсовые разницы отражаются сторнировочной записью)
91/2	57/3	Списание валюты, находящейся в пути после переоценки на дату проведения конверсии (по номиналу и официальному курсу Нацбанка)
91/9	99	Отражение прибыли, образованной при конверсии иностранной валюты
99	91/9	Отражение убытка, образованного при конверсии иностранной валюты

ПОКУПКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Организации – резиденты Республики Беларусь вправе покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке для осуществления расчетов в иностранной валюте с:

► поставщиками и подрядчиками – нерезидентами Республики Беларусь;

► арендодателями (лизингодателями) – нерезидентами Республики Беларусь по договору финансовой аренды (лизинга);

► банками по возврату кредитов, полученных в иностранной валюте;

► для оплаты расходов, связанных со служебными командировками за границу;

► по исполнительным документам судов;

► и другие цели, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

При покупке иностранной валюты на биржевом валютном рынке организации представляют в исполняющий банк заявку на покупку иностранной валюты произвольной формы в двух экземплярах, а также копии документов, под-

тверждающих основание для покупки. В заявке должны быть указаны:

► наименование организации;

► сумма покупки иностранной валюты и сумма белорусских рублей, направляемых на покупку иностранной валюты;

► целевое направление покупаемой иностранной валюты;

► номер счета в иностранной валюте, с которого производятся расчеты, а также наименование и код банка, в котором данный счет открыт;

► номер счета в белорусских рублях, с которого производится перечисления белорусских рублей для покупки иностранной валюты;

► номер счета (валютного или специального), на который зачисляется приобретенная иностранная валюта;

► согласие на покупку иностранной валюты по биржевому курсу либо желаемый курс покупки иностранной валюты;

► подписи и расшифровка подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, заверенные печатью.

Приобретенная и зачисленная на специальный или

текущий валютный счет иностранная валюта должна быть использована организацией в течение 7 рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем ее зачисления на счет.

Срок хранения иностранной валюты в отдельных случаях (по разрешению главного управления Нацбанка) может быть увеличен до 30 рабочих дней.

Приобретенная иностранная валюта может быть направлена для погашения кредиторской задолженности поставщикам, подрядчикам, арендодателям (лизингодателям) в погашение кредитов банка и др., минуя валютный либо специальный счет в банке. В этом случае осуществляется перевод с покупкой.

В соответствии с Инструкцией №199 операции по покупке иностранной валюты отражаются в бухгалтерском учете с использованием счетов и субсчетов:

► 52/1 «Текущий валютный счет в банке внутри страны»;

► 57 «Переводы в пути» субсчет 57/2 «Денежные средства для покупки валюты».

Организации при покупке иностранной валюты несут



расходы, связанные с покупкой иностранной валюты:

► в сумме **разницы** между курсом покупки и курсом Национального банка Республики Беларусь на момент покупки;

► **комиссионное вознаграждение** банку, связанное с покупкой валюты.

Эти расходы учитываются в составе расходов будущих периодов на субсчете 97/2 «Расходы, связанные с покупкой иностранной валюты», к

которому дополнительно вводятся субсчета:

► 97/21 «По сырью, материалам, товарам, работам, услугам»;

► 97/22 «По капитальным вложениям»;

► 97/23 «По основным средствам»;

► 97/24 «По нематериальным активам»;

► 97/25 «Прочие» (для оплаты расходов, связанных со служебными командиров-

ками работников за границу, в т.ч. на обучение, стажировку, семинары, конференции и иные мероприятия, для осуществления расчетов по исполнительным документам судов, для оплаты страховых взносов и др. расчетов по договорам страхования и т.д.);

► 92/2 «Внереализационные расходы».

В бухгалтерском учете операции по покупке иностранной валюты отражаются записями:

Дебет	Кредит	Содержание операции
57/2(76)	51	Перечисление денежных средств для покупки иностранной валюты (по курсу покупки)
57/2(76)	51	Перечисление комиссионного вознаграждения банку за осуществление покупки иностранной валюты (в процентах, установленных банком от суммы сделки)
52/1	57/2(76)	Поступление на текущий счет иностранной валюты (по официальному курсу Нацбанка)
60,66	57/2(76)	Перечисление иностранной валюты в счет погашения кредиторской задолженности либо кредита банка (по официальному курсу Нацбанка) - перевод с покупки
Разницы, возникшие при покупке иностранной валюты по курсу, отличному от официального курса Нацбанка, а также комиссионное вознаграждение, списываются в зависимости от назначения купленной валюты		
97/21	57/2(76)	Разницы и комиссионное вознаграждение, возникшие при покупке иностранной валюты для расчетов за приобретенные сырье, материалы, комплектующие, товары, работы и услуги
97/22	57/2(76)	Разницы и комиссионное вознаграждение, возникшие при покупке иностранной валюты для расчетов при осуществлении капитальных вложений
97/23	57/2(76)	Разницы и комиссионное вознаграждение, возникшие при покупке иностранной валюты для расчетов за основные средства
97/24	57/2(76)	Разницы и комиссионное вознаграждение, возникшие при покупке иностранной валюты для расчетов за нематериальные активы
97/25	57/2(76)	Разницы и комиссионное вознаграждение, возникшие при покупке иностранной валюты для других целей

Естественно предположить, что разницы, возникшие при покупке иностранной валюты, и комиссионное вознаграждение, списанные в состав внереализационных расходов, не участвуют в налогообложении, т.е. не уменьшают налогооблагаемую прибыль.

При покупке иностранной валюты по курсу ниже официального курса, установленного Национальным банком Республики Беларусь, вне зависимости от назначения купленной валюты, разница списывается в состав внереализационных доходов организации (Инструкция №199, п.18).

ПРИМЕР.

В организации на 31.05.200.г. имеются расходы будущих периодов в части разниц от покупки валюты по курсу, отличному от курса Нацбанка Республики Беларусь, и комиссионного вознаграждения в сумме 426 900 руб.

Валюта приобретена для расчетов с поставщиками за основные средства.

В бухгалтерии отражаются следующие записи по списанию этих расходов.

Дебет	Кредит	Сумма (руб.)	Содержание хозяйственной операции
Ск 97/23		426900	Сальдо в составе расходов на 31.05.200..г. (до списания)
01(i)	97/23	426900	Списываются разница и комиссионное вознаграждение, возникшие при покупке иностранной валюты для расчетов за основные средства, на увеличение стоимости основных средств после ввода их в эксплуатацию
Ск 97/23		0	Сальдо в составе расходов на 1.06.200..г. (после списания)

Бывают случаи, когда организации получают валютную выручку в одной иностранной валюте, например в евро, в этом случае обязательной продаже подлежит 30% валютной выручки в евро. Но для осуществления расчетов с поставщиками, подрядчиками, банками, арендодателями организации приобретают другую иностранную валюту, например доллары США. В этом случае для определения суммы, относящейся к сумме, эквивалентной обязательной продаже валюты, произ-

водится пересчет проданной валюты с использованием кросс-курсов, рассчитанных на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам на дату совершения сделки, т.е. на дату осуществления покупки иностранной валюты.

ПРИМЕР.

Организация в январе получила валютную выручку в размере 10 000 евро и продала 30% иностранной валюты в размере 3 000 евро, в феврале получила валютную выручку в размере 12 000 евро и продала 30% иностранной валюты в размере 3 600 евро.

В течение января – февраля организация не покупала иностранную валюту. В марте возникла необходимость в покупке иностранной валюты для расчетов с поставщиками за приобретаемые материалы.

Организация предоставила в банк заявку для приобретения иностранной валюты в размере 15 000 долл. США. Курс покупки иностранной валюты 1 долл. США – 2 240 руб. Для покупки валюты 13.03.200.. г. с расчетного счета перечислено 33 600 000 руб. (15 000 долл. x 2 240 руб.), а также комиссионное вознаграждение и биржевой сбор за участие в торгах, который составляет 1% от суммы сделки – 336 000 руб.

15.03.200.. г. на текущий валютный счет поступила приобретенная валюта в сумме 15 000 долл. США

Официальный курс Нацбанка на 15.03.200.. г.: 1долл. США – 2 110 руб.

Официальный курс Нацбанка на 15.03.200.. г.: 1 евро – 3 120 руб.

Кросс-курс: 1 евро – 1,4787 долл. США

Определение сумм, эквивалентных обязательной продаже иностранной валюты в отчетном году, производится с учетом кросс-курсов на 15.02.200.г. **6 600 евро** (проданных в январе и феврале) эквивалентны **9 759,42 долл. США** (6 600 x 1,4787) на дату совершения сделки.

Разница, возникшая при покупке 15 000 долл. США по курсу отличному от официального курса Нацбанка, составляет 1 950 000 руб. (15 000 долл. x 130 руб.).

Из них разница, возникшая при покупке 9 759,42 долл. США в сумме 1 268 725 руб. (9 759,42 долл. x 130 руб.), списывается в себестоимость.

Оставшаяся разница, возникшая при покупке валюты в сумме 681 275 руб. (1 950 000 – 1 268 725), списывается в состав внереализационных расходов организации.

В бухгалтерии отражаются следующие записи по покупке иностранной валюты и списанию комиссионного вознаграждения и разниц, возникших при покупке валюты.

Дебет	Кредит	Сумма (валюта / руб.РБ)	Содержание хозяйственной операции
57/2(76)	51	33600000	Перечисление денежных средств для покупки иностранной валюты 13.03.200.г. (по курсу покупки: 15 000 долл. x 2 240 руб.)
57/2(76)	51	336000	Перечисление комиссионного вознаграждения банку за осуществление покупки иностранной валюты (33 600 000 x 1%)
52/1	57/2(76)	15000 (\$) / 31650000	Поступление на текущий счет иностранной валюты (по официальному курсу Нацбанка) (15 000 долл. x 2 110 руб.) 15.03.200.. г.
97/21	57/2(76)	1950000	Разница, возникшая при покупке иностранной валюты для расчетов за материалы (33 600 000 руб. – 31 650 000 руб.), списывается 15.03.200.. г.
97/21	57/2(76)	336000	Комиссионное вознаграждение, перечисленное за участие в торгах при покупке иностранной валюты для расчетов с поставщиками за материалы, списывается 15.03.200.. г.
Ск 97/21		2286000	Сальдо в составе расходов на 31.03.200.. г.
20	97/21	336000	Списывается в издержки производства комиссионное вознаграждение, оплаченное банку при покупке иностранной валюты в полном объеме 31.03.200.. г.
20	97/21	1268725	Сумма разницы между курсом покупки и курсом Нацбанка, возникшая при покупке иностранной валюты для расчетов с поставщиком, списывается в издержки производства в пределах сумм, эквивалентных произведенной обязательной продаже иностранной валюты в отчетном году (9 759,42 долл. x 130) 31.03.200.. г.
92/2	97/21	681275	Списывается оставшаяся сумма разницы между курсом покупки и официальным курсом Нацбанка в конце месяца в состав внереализационных расходов организации 31.03.200.. г.
Ск 97/21		0	Сальдо в составе расходов на 1.04.200.. г.

Олег ЛЕВКОВИЧ,
кандидат экономических наук, зав.кафедрой БГЭУ

Ирина ТАРАСЕВИЧ,
старший преподаватель БГЭУ