

Тема 3.

Порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте

1. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте
2. Отражение в учете операций в иностранной валюте
3. Переоценка денежных статей и ее отражение в учете

Инструкция по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь.

Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 26.12.2007 г. № 398

1. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте

Операция в иностранной валюте

операция,
выраженная в иностранной валюте
или
требующая расчета в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте делятся на два вида:

совершаются
в двух разных валютах

совершаются
в одной и той же валюте

носят характер обменных
операций

не являются обменными

Отражение в бухгалтерском учете операций, которые совершаются

в одной и той же валюте

по дебету и кредиту
соответствующих
балансовых счетов

в указанной иностранной
валюте

**в двух различных
валютах**

метод применения счетов
валютной позиции

Метод применения счетов валютной позиции

способ отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте, которые совершаются банком в двух различных валютах с использованием технических счетов

Метод применения счетов валютной позиции используется для отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте, совершаемых банком

**ТОЛЬКО ОТ СВОЕГО
ИМЕНИ И ЗА СВОЙ СЧЕТ**

Счета IV порядка для учета операций с иностранной валютой

6901	«Валютная позиция»	А-П
6911	«Рублевый эквивалент валютной позиции»	А-П
6921	«Переоценка валютных статей»	А-П
6980	«Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»	А-П
8241	«Доходы по операциям с иностранной валютой»	П
9241	«Расходы по операциям с иностранной валютой»	А

Технические счета для каждого вида иностранной валюты

При совершении валютных операций
в одной и той же иностранной валюте
эти счета не используются

В иностранной валюте

В белорусских рублях

6901 «Валютная позиция»

6911 «Рублевый эквивалент
валютной позиции»

Бухгалтерские проводки по этим счетам
осуществляются **одновременно**

Счет 6921 «Переоценка валютных статей»

**используется для учета переоценки
валютных средства, учитываемых в
балансе, в связи с изменением
официального курса соответствующей
валюты**

Счет 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»

Счет для отражения в бухгалтерском
учете промежуточного финансового
результата от операций с иностранной
валютой

Счет 8241

**«Доходы по операциям с
иностранной валютой»**

**для учета
положительного
финансового
результата от
операций с
иностранной
валютой**

Счет 9241

**«Расходы по операциям с
иностранной валютой»**

**для учета
отрицательного
финансового
результата, т.е.
расходов (потерь)
от операций с
иностранной
валютой**

Операции в иностранной
валюте в бухгалтерском
учете отражаются
в двойной оценке –
в иностранной валюте и в
ее рублевом эквиваленте

Отражение в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте

Счет 6901 «Валютная позиция»

Операции учитываются в валюте сделки и отражаются в балансе по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь в белорусских рублях

Счет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

Операции отражаются только в белорусских рублях.
При покупке и продаже валюты – по курсу, установленному банком либо определенному в договоре; при учете доходов и расходов банка в иностранной валюте, при совершении конверсионных операций - по официальному курсу.

2. Отражение в учете операций в иностранной валюте

Операции, которые совершаются в одной и той же иностранной валюте при осуществлении расчетов между предприятиями, при размещении средств банками в кредиты, при привлечении средств в депозиты отражаются в бухгалтерском учете следующими проводками:

в единицах иностранной валюты и в рублевом эквиваленте по официальному курсу

привлечения средств
физического лица в
депозит

возврат средств
физическому лицу по
окончании срока
депозита

Дебет	1010
«Денежные средства в кассе»	
Кредит	3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»

Дебет	3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»
Кредит	1010 «Денежные средства в кассе»

Понятие валютно-обменных операций:

обмен

- белорусских рублей
- иностранной валюты
- одного вида иностранной валюты
- на иностранную валюту (продажа иностранной валюты)
- на белорусские рубли (покупка иностранной валюты)
- на другой вид иностранной валюты (конверсия иностранной валюты)

Покупка иностранной валюты

в иностранной валюте по официальному курсу:

Дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

Кредит 6901 «Валютная позиция»

в белорусских рублях по курсу, установленному для обменного пункта:

Дебет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

Кредит 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

Продажа иностранной валюты

*в иностранной валюте в рублевом эквиваленте по
официальному курсу*

Дебет 6901 «Валютная позиция»

Кредит 1020 «Денежные средства в обменных
пунктах»

*в белорусских рублях по курсу, установленному для
обменного пункта*

Дебет 1020 «Денежные средства в обменных
пунктах»

Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной
позиции»

Конверсия иностранной валюты

по официальному курсу на сумму покупаемой банком валюты

Дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

Кредит 6901 «Валютная позиция»

по официальному курсу на сумму продаваемой банком валюты

Дебет 6901 «Валютная позиция»

Кредит 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

в белорусских рублях по официальному курсу, установленному для

покупаемой иностранной валюты (сумма определяется как

произведение количества единиц купленной иностранной валюты на

официальной курс):

Дебет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» по лицевому счету,

на котором учитывается купленная банком иностранная валюта

Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» по лицевому счету,

на котором учитывается проданная банком иностранная валюта

При совершении операций покупки-продажи иностранной валюты, конверсионных и других операций, влияющих на активы и пассивы и, соответственно, изменяющих валютную позицию банка, производится **расчет финансового результата** от осуществления таких операций.

Финансовый результат может рассчитываться за операционный день либо за месяц. Внебалансовые счета в расчете финансового результата не участвуют.

Финансовый результат рассчитывается по каждой иностранной валюте как **разница** между остатками в белорусских рублях по счетам валютной позиции 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

Остатки по этим счетам на конец расчетного периода должны быть **одинаковыми**, а возникающая разница списывается на балансовый счет 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой» в корреспонденции со счетом 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

Отрицательный финансовый результат

Если
остаток счета 6901 >
остатка счета 6911,
то разница отражается
в учете проводкой

Дебет	6980
«Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»	
Кредит	6911
«Рублевый эквивалент валютной позиции»	

Положительный финансовый результат

Если
остаток счета 6911 >
остатка счета 6901,
то разница отражается
в учете проводкой

Дебет	6911
	«Рублевый эквивалент валютной позиции»
Кредит	6980
	«Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»

Накопленный финансовый результат в последний рабочий день месяца

кредитовый остаток по
счету 6980

дебетовый остаток по счету
6980

Дебет 6980
«Балансирующий счет по
операциям с иностранной
валютой»

Кредит 8241 «Доходы
по операциям с
иностранной валютой»

Дебет 9241 «Расходы
по операциям с
иностранной валютой»

Кредит 6980
«Балансирующий счет по
операциям с иностранной
валютой».



3. Переоценка денежных статей и ее отражение в учете

Переоценка

пересчет стоимости активов и пассивов баланса, учитываемых в иностранной валюте, в связи с изменением курса белорусского рубля к иностранным валютам

Статьи баланса для целей переоценки

Денежные

активы и пассивы,
выраженные
фиксированными суммами в
иностранной валюте

*депозиты,
клиентов*

средства

Неденежные

активы и пассивы, расчеты по
которым производятся в
иностранной валюте, а к
бухгалтерскому учету
принимаются в белорусских
рублях

*основные средства, доходы,
расходы, фонды*

При увеличении курса (на сумму увеличения курса)

по активным счетам

Дебет	счета актива
баланса	
Кредит	6921
«Переоценки валютных статей»	

по пассивным счетам

Дебет	6921
«Переоценка валютных статей»	
Кредит	счета
пассива баланса	

При уменьшении курса (на сумму уменьшения курса)

по активным счетам

Дебет	6921
«Переоценка валютных статей»	
Кредит	счета актива
баланса	

по пассивным счетам

Дебет	счета
пассива	баланса
Кредит	6921
«Переоценка валютных статей».	

На конец отчетного периода **остатка** по счету 6921 «Переоценка валютных статей» в балансе **не должно быть.**

Поэтому курсовые разницы, возникающие при округлении в результате переоценки денежных статей, отражаются

по счету 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»

или

по счету 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»

**при положительной
курсовой разнице**

Дебет	6921
«Переоценка валютных статей»	
Кредит	8241
«Доходы по операциям с иностранной валютой»	

**при отрицательной
курсовой разнице**

Дебет	9241
«Расходы по операциям с иностранной валютой»	
Кредит	6921
«Переоценка валютных статей».	