

Тема 5. Учет покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь

1. Порядок покупки-продажи валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.
2. Учет покупки иностранной валюты.
3. Порядок обязательной продажи валюты на внутреннем валютном рынке. Учет обязательной продажи валюты. Учет добровольной продажи валюты
4. Учет конверсионных операций.

- Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле»
- Инструкции о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденная [постановлением](#) Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005 г. № 112
- Инструкция по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденная [постановлением](#) Министерства финансов Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 199 (порядок отражения операций по покупке валюты)
- [Указ](#) Президента Республики Беларусь от 19.12.2014 N 599 "О списании курсовых разниц"

- Основополагающим законодательным актом, регулирующим порядок проведения внешнеторговых операций юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также определяющим функции банков при осуществлении контроля внешнеторговых операций является Указ Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций»
- Указом Президента Республики Беларусь от 17.07.2006 №452 «Об обязательной продаже иностранной валюты») установлена обязанность осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, являющимися резидентами Республики Беларусь
- Инструкцией о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке 13 сентября 2006 № 129 определены:
 - Перечень иностранных валют, подлежащих обязательной продаже на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь
 - Инструкция по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденная [постановлением](#) Министерства финансов Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 199 (порядок отражения операций по покупке валюты)
- [Указ](#) Президента Республики Беларусь от 19.12.2014 N 599 "О списании курсовых разниц"

К валютно-обменным операциям относятся:

- операции по обмену иностранной валюты на белорусские рубли или обмену белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам
(*купля–продажа иностранной валюты*)
- операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам
(*конверсия иностранной валюты*)

- Купля–продажа или конверсия иностранной валюты могут осуществляться **на валютных биржах** и на **внебиржевом валютном рынке**.
- на торгах ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"; (*Курс определяется по результатам биржевых торгов. Обслуживающий банк вправе взимать вознаграждение, размер которого определяется банком*)
- у банка, в котором у нее открыт специальный счет для хранения купленной иностранной валюты или счет в белорусских рублях; (*Курс покупки определяется банком, при этом вознаграждение не взимается*).
- у любого другого белорусского банка
(*Курс покупки валюты устанавливается банком-продавцом, вознаграждение за совершение операции не взимается*).

- **Основанием** для покупки иностранной валюты является документ, подтверждающий заключение с нерезидентом соответствующей сделки
- Покупка иностранной валюты на биржевом валютном рынке осуществляется субъектом валютных операций – резидентом **только через исполняющий банк**
- При совершении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке банк вправе взимать **комиссионное вознаграждение** в белорусских рублях или в иностранной валюте, размер которого определяется банком самостоятельно (размер не должен превышать 0,2% от суммы сделки, включая биржевой сбор). При продаже валюты на внебиржевом рынке вознаграждение не взимается.
- Размер валюты, которую организация вправе приобрести у любого из банков, законодательно ограничен (**20000 единиц валюты**) покупки в день.

- Для хранения купленной валюты организация вправе **открыть один специальный счет в одной валюте** в одном банке
- Для приобретения валюты в исполняющий банк подается
 - 1) **заявка** на покупку иностранной валюты в двух экземплярах,
 - 2) копии документов, подтверждающих **основание для покупки** иностранной валюты .
- **Обязательными реквизитами** заявки являются:
 - максимальный курс покупки иностранной валюты, по которому данная заявка может быть исполнена (при приобретении валюты на биржевом рынке)
 - курс покупки (при приобретении на внебиржевом рынке)
- Зачисленная на специальный счет иностранная валюта должна **использоваться** белорусской организацией в течение **семи рабочих дней** начиная со дня, следующего за днем ее зачисления на специальный счет

Расходы, связанные с покупкой иностранной валюты, в т.ч. в сумме разницы между курсом покупки и официальным курсом НБ на день покупки, независимо от направления дальнейшего использования этой валюты отражаются:

Дебет 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности»
(субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»)

Кредит 57 «Денежные средства в пути»,
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Доходы, связанные с покупкой иностранной валюты, в сумме разницы между официальным курсом на день покупки и курсом покупки отражаются:

Дебет **57** «Денежные средства в пути»,

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит **90** «Доходы и расходы по текущей деятельности»
(субсчет **90-7** «Прочие доходы по текущей деятельности»).

Покупка валюты

Организация в целях погашения задолженности перед нерезидентом за полученное сырье приобретает 978 фунтов стерлингов (фунтов) у банка-продавца. С текущего (расчетного) счета в белорусских рублях, открытого в обслуживающем банке, организация перечислила банку-продавцу 17115000 руб., исходя из согласованного курса покупки 17500 руб. за 1 фунт.

В этот же день на спецсчет организации, открытый в обслуживающем банке, от банка-продавца поступило 978 фунтов.

Курс Нацбанка составил (условно):

- на дату покупки и зачисления валюты - 17507,60 руб. за 1 фунт;

Содержание операции	Д-т	К-т	Сумма, руб.
Перечислены банку-продавцу средства для приобретения фунтов	57-2 (76)	51	17115000
Приобретенная у банка-продавца валюта зачислена на счет, открытый в обслуживающем банке (978 фунтов x 17507,60 руб.)	52	57-2 (76)	17122433
Отражены доходы в размере разницы между курсом НБ РБ и курсом покупки ((17507,60 руб. - 17500 руб.) x 978 фунтов)	57-2 (76)	90-7	7433
Произведен расчет с нерезидентом (978 фунтов x 17521,68 руб.)	60	52	17136203
Произведена переоценка валюты, находящейся на счете организации, на дату расчета с нерезидентом ((17521,68 руб. - 17507,60 руб.) x 978 фунтов)	52	91-1	13770

- Под **обязательную продажу** подпадает выручка организации, полученная от реализации товаров, работ, услуг, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, от передачи имущества в аренду по договорам с нерезидентами. Субъект хозяйствования должен продать на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь **20% от суммы поступившей выручки в течение 7 рабочих дней.*****
- **Свободную продажу** имеющихся валютных средств организация может осуществлять по необходимости, определяемой самостоятельно.
- Обязательная продажа производится **на биржевом рынке**. В случае если сумма иностранной валюты, подлежащая обязательной продаже, составляет менее лота (1000 денежных единиц) , то продажа осуществляется банку, обслуживающему счет, на который поступила выручка в иностранной валюте, по курсу, установленному банком.
- **Свободная продажа** валюты в сумме более 20 лотов (20000 денежных единиц) производится **только на биржевом рынке**. Если сумма продаваемой валюты составляет менее 20 лотов, установленных на биржевых торгах, или равняется этому показателю, продажа совершается **по выбору субъекта** на биржевом или внебиржевом рынке (обслуживающему банку или иному банку).

****Перечень иностранных валют, подлежащих обязательной продаже на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь

- Австралийский доллар
- Датская крона
- Доллар США
- Евро
- Исландская крона
- Иена
- Канадский доллар
- Норвежская крона
- Российский рубль
- Фунт стерлингов
- Шведская крона
- Швейцарский франк
- Форинт
- Новый израильский шекель
- Новозеландский доллар
- Злотый
- Турецкая лира
- Чешская крона
- Тенге
- Китайский юань

Несвоевременная обязательная продажа иностранной валюты:

- влечет наложение штрафа на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в размере до 1 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 на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в размере необоснованно заниженных валютных средств.
- Наложение административных взысканий за несвоевременную обязательную продажу иностранной валюты либо необоснованное занижение суммы валютных средств, подлежащих обязательной продаже, не освобождает юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от осуществления обязательной продажи иностранной валюты по выручке в иностранной валюте, по которой обязательная продажа не была произведена.

***** ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ:**

- банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, страховыми организациями, резидентами свободных экономических зон Республики Беларусь;
- по выручке в иностранной валюте, поступающей организациям электросвязи и почтовой связи и направляемой ими в течение 30 дней со дня поступления на счет для оплаты счетов за услуги международной связи;
- по выручке в иностранной валюте, поступающей юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность в области авиации, транспортно - экспедиционную деятельность, перевозку пассажиров и грузов автомобильным, внутренним водным, морским транспортом, и направляемой ими в течение 30 дней со дня поступления на счет для оплаты расходов на транспортировку, страхование и экспедирование пассажиров и грузов, а также на уплату налогов и сборов в иностранной валюте, связанных с транспортировкой пассажиров и грузов;
- по выручке в иностранной валюте, подлежащей перечислению и перечисляемой в течение 30 дней со дня поступления на счет согласно договорам поручения либо комиссии с нерезидентами в ходе осуществления юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями посреднической деятельности, которая непосредственно связана со сделками, по которым получена выручка в иностранной валюте;
- по выручке в иностранной валюте, перечисляемой на специальный счет в течение 7 рабочих дней со дня ее поступления на счет в целях аккумуляирования денежных средств для направления их на погашение задолженности в иностранной валюте по:
- кредитам, займам (включая проценты за пользование ими), ссудам, предоставленным по решению Президента Республики Беларусь, Правительства Республики Беларусь или под гарантию Правительства Республики Беларусь;

- Вознаграждение взимается при осуществлении **обязательной продажи** валюты на биржевом рынке. Его размер не должен превышать 0,2% от суммы сделки, включая биржевой сбор. Если валютные средства организация продает в счет обязательной продажи на внебиржевом рынке, то банком вознаграждение не взимается.
- В случае **свободной продажи** валюты банк вправе взимать вознаграждение, если операция совершена на биржевом рынке. Сумма вознаграждения определяется банком самостоятельно. При продаже валюты на внебиржевом рынке вознаграждение не взимается.
- При **обязательной продаже** валютная выручка организации зачисляется на специальный транзитный валютный счет организации, открытый банком самостоятельно на отдельном лицевом счете балансового счета организации, о чем банк информирует получателя выпиской по данному счету.
- Когда поступившие валютные средства **не являются объектом обязательной продажи**, организация представляет в банк платежное поручение на их перечисление с транзитного счета на счет, к которому открыт транзитный счет, либо на иной счет с записью "Не является объектом обязательной продажи«.

Организация производит обязательную **продажу валюты** в размере 1500 долл. США. (30 % в течение 7 рабочих дней) в настоящее время 20%!!!

Курс продажи валюты - 8230 руб.

Комиссионное вознаграждение банка в размере 24690 руб. списано с расчетного счета организации.

Курс доллара США, установленный НБ РФ:

- на дату перечисления валюты с валютного счета - 8200 руб.;

- на дату продажи валюты и зачисления рублевого эквивалента на расчетный счет - 8150 руб. за 1 долл. США.

В бухгалтерском учете организации производятся следующие записи:

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Списана со счета иностранная валюта для обязательной продажи	57-3	52	12300000 (1 500 долл. США x 8200 руб.)
Зачислен на расчетный счет рублевый эквивалент проданной валюты	51	90-7	12345000 (1 500 долл. США x 8230 руб.)
Отражена стоимость проданной валюты	90-10	57-3	12225000 (1 500 долл. США x 8150 руб.)
Перечислено вознаграждение банку	76 (60)	51	24690
Отражено вознаграждение банка в составе расходов на продажу валюты	90-10	76 (60)	24690
Отражена курсовая разница (при снижении курса)	91-4	57-3	75000 (1 500 долл. США x (8200 руб. - 8150 руб.))

Конверсия валюты

Задолженность организации перед поставщиком - нерезидентом Республики Беларусь за поставленный товар составляет 45 000 долл. США. Официальный курс белорусского рубля по отношению к доллару США, установленный НБРБ, на дату получения товара составляет 10 800 руб.

На валютном счете организации имеются денежные средства в евро. Для погашения задолженности перед поставщиком организация предоставила банку платежное поручение на сумму 36 261,08 евро для оплаты за товар в долларах США с конверсией (без зачисления долларов США на валютный счет организации). Официальный курс белорусского рубля по отношению к евро, установленный НБРБ на дату перечисления евро для конверсии - 13 300 руб. Банк провел конвертацию по обменному курсу 1,241 долл. США за 1 евро. Официальный курс белорусского рубля по отношению к евро на дату перечисления долларов США для оплаты за товар - 13 320 руб., официальный курс белорусского рубля по отношению к доллару США на эту дату - 10 830 руб.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Отражается стоимость поступившего товара (45 000 x 10 800)	41	60	486 000 000
Отражается сумма перечисленных евро для проведения конверсии в доллары США (36 261,08 x 13 300)	57-3	52	482 272 364
Отражается сумма курсовых разниц, возникающих в связи с изменением официальных курсов белорусского рубля по отношению к евро на дату перечисления евро и дату конверсии в доллары США (36 261,08 x (13 320 - 13 300))	57-3	91-1	725 222
Отражается сумма рублевого эквивалента евро, списанных при проведении конверсии (36 261,08 x 13 320)	90-10	57-3	482 997 586
Отражается сумма рублевого эквивалента долларов США, полученных в результате конверсии и перечисленных поставщику (45 000 x 10 830)	60	90-7	487 350 000
Отражается сумма курсовых разниц, возникающих при пересчете в белорусские рубли выраженной в долларах США кредиторской задолженности перед поставщиком (45 000 x (10 830 - 10 800))	91-4	60	1 350 000