

Тема 9

Бухгалтерский учет операций по покупке и продаже иностранной валюты

1. Оформление и учет операций в иностранной валюте на биржевом рынке
2. Оформление и учет операций в иностранной валюте на внебиржевом рынке
3. Документальное оформление и учет валютно-обменных операций, совершаемых физическими лицами

1. Оформление и учет операций в иностранной валюте на биржевом рынке

Внутренний валютный рынок Республики Беларусь – это сфера обращения иностранных валют и белорусских рублей в результате совершения сделок по покупке и продаже иностранной валюты на территории Республики Беларусь. Внутренний валютный рынок Республики Беларусь складывается из биржевого и внебиржевого валютного рынка.

Валютно-обменные операции на биржевом валютном рынке Республики Беларусь осуществляются путем совершения сделок на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» с участием банков.

Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке совершаются только через банки, т. е. банки осуществляют валютно-обменные операции от своего имени и за счет собственных средств или от своего имени, но за счет средств клиентов и по их поручению.

Для покупки иностранной валюты клиенты представляют в банк заявку.

Клиенту для хранения купленной валюты до момента ее использования открывается **специальный счет** в иностранной валюте (балансовый счет такой же, как и текущий счет клиента). Купленная валюта зачисляется на специальный счет. Списание иностранной валюты со специального счета производится на основании поручения клиента на цели, заявленные при покупке иностранной валюты.

Продажа иностранной валюты клиентами производится в соответствии с их потребностями или в соответствии с законодательством (*обязательная продажа*). При продаже иностранной валюты клиент представляет заявку банку.

Для контроля обязательной продажи иностранной валюты клиенту открываются **специальные транзитные счета** для зачисления выручки, поступившей в иностранной валюте (балансовый счет такой же, как и текущий счет клиента). С этих счетов производится обязательная продажа иностранной валюты.

Для проведения расчетов по биржевым сделкам банки используют следующие балансовые счета IY порядка:

для проведения расчетов по сделкам между банками:

1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» (активный);

1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» (пассивный);

для проведения расчетов по сделкам за счет и по поручению клиентов:

3800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» (активный);

3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» (пассивный);

для проведения расчетов по сделкам за счет собственных средств банка:

балансовые счета:

6901 «Валютная позиция» (активно-пассивный);

6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» (активно-пассивный);

внебалансовые счета:

99313 «Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты»;

99315 «Обязательства по перечислению белорусских рублей за приобретаемую иностранную валюту»;

99323 «Требования по получению приобретаемой иностранной валюты»;

99325 «Требования по получению белорусских рублей за продаваемую иностранную валюту».

Отражение в бухгалтерском учете расчетов по сделкам *на бирже* осуществляется в следующем порядке.

Средства резервируются по заявкам клиентов *на продажу* иностранной валюты на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» следующей бухгалтерской проводкой в иностранной валюте на основании платежного поручения:

Дебет 3012 счет клиента

Кредит 3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»- отдельный лицевой счет для продажи иностранной валюты.

Для участия в торгах на бирже банку необходимо произвести предварительное перечисление денежных средств на соответствующие счета.

Банк также может приобретать или продавать иностранную валюту для собственных нужд за счет собственных средств. Банк подсчитывает сумму продаваемой и покупаемой иностранной валюты с учетом своих собственных потребностей и потребностей клиентов и составляет от своего имени сводную заявку на продажу или покупку иностранной валюты, которую представляет в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Банк рассчитывает **нетто-позицию**, то есть сумму превышения покупаемой иностранной валюты над суммой продаваемой иностранной валюты или наоборот. В зависимости от результатов подсчета у банка возникают **нетто-обязательства**, т.е. сумма денежных средств, которая должна обеспечить исполнение биржевой сделки в иностранной валюте или в белорусских рублях.

Банк перечисляет сумму **нетто-обязательств** в иностранной валюте или белорусских рублях на транзитный счет Национального банка Республики Беларусь (4620 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»)

в иностранной валюте:

Дебет 1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» -
отдельный лицевой счет для продажи валюты

Кредит 1202 «Корреспондентский счет в Национальном банке для
расчетов в иностранной валюте»

150X «Корреспондентские счета в других банках»,

в белорусских рублях:

Дебет 1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» -
отдельный лицевой счет для покупки валюты

Кредит 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для
внутриреспубликанских расчетов»

Если банк покупает или продает валюту для собственных нужд, то в связи с тем, что дата заключения сделки и дата отражения операций в бухгалтерском учете могут **не совпадать**, для учета требований и обязательств применяются внебалансовые счета. В таких случаях производится отражение на внебалансовых счетах суммы обязательств и требований по продаваемой и покупаемой валюте для собственных нужд:

при продаже иностранной валюты:

Приход 99313 «Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты»

Приход 99325 «Требования по получению белорусских рублей за продаваемую иностранную валюту»,

при покупке иностранной валюты:

Приход 99323 «Требованию по получению приобретаемой иностранной валюты»

Приход 99315 «Обязательства по перечислению белорусских рублей за приобретаемую иностранную валюту».

После проведения торгов на основании биржевых свидетельств Национальный банк Республики Беларусь проводит расчеты с участниками торгов.

Расчеты в белорусских рублях проводятся через клиринговую систему с отражением чистой дебетовой позиции или чистой кредитовой позиции через корреспондентские счета банков.

Белорусские рубли от продажи иностранной валюты, причитающиеся клиентам, зачисляются в банке следующей бухгалтерской проводкой:

при наличии чистой кредитовой позиции:

Дебет 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»

Кредит 6339 «Клиринговые счета»,

а затем:

Дебет 6339 «Клиринговые счета»

Кредит 1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» - отдельный лицевой счет для расчетов с биржей.

при наличии чистой дебетовой позиции:

Дебет 6339 «Клиринговые счета»,

Кредит 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»,

а затем:

Дебет 1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» - отдельный лицевой счет для расчетов с биржей

Кредит 6339 «Клиринговые счета».

Иностранная валюта, купленная на бирже, зачисляется банку следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 1202 «Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте»

150X «Корреспондентские счета в других банках»

Кредит 1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» - отдельный лицевой счет для расчетов с биржей.

Расчеты с клиентами отражаются в бухгалтерском учете следующими проводками:

зачисление средств **в белорусских рублях** за проданную иностранную валюту:

Дебет 3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
отдельный лицевой счет на покупку иностранной валюты.

Кредит 3012 счет клиента

зачисление **купленной иностранной валюты** на специальный счет клиента

Дебет 3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
отдельный лицевой счет для продажи иностранной валюты.

Кредит 3012 специальный счет клиента для хранения купленной иностранной валюты.

Операции банков по покупке и продаже иностранной валюты для собственных нужд после проведения торгов на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» отражаются в учете следующими бухгалтерскими проводками:

продажа валюты:

Дебет 6901 «Валютная позиция»

Кредит 1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» - отдельный лицевой счет для расчетов с биржей

Расход 99313 «Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты»

затем

Дебет 1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» - отдельный лицевой счет для расчетов с биржей

Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

Расход 99325 «Требования по получению белорусских рублей за продаваемую иностранную валюту»,

покупка валюты:

Дебет 1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» -
отдельный лицевой счет для расчетов с биржей

Кредит 6901 «Валютная позиция»

Расход 99323 «Требованию по получению приобретаемой
иностранной валюты»

затем

Дебет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

Кредит 1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» -
отдельный лицевой счет для расчетов с биржей

Расход 99315 «Обязательства по перечислению белорусских
рублей за приобретаемую иностранную валюту»

После проведения окончательных расчетов по сделкам покупки и продажи иностранной валюты на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» банк производит урегулирование сумм на счетах, участвующих в расчетах по таким сделкам:

Дебет 1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» - отдельный лицевой счет для расчетов с биржей

Кредит 1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» - отдельный лицевой счет для расчетов с биржей

Дебет 3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» отдельный лицевой счет на покупку иностранной валюты.

Кредит 3800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой» отдельный лицевой счет для продажи иностранной валюты.

2. Оформление и учет операций в иностранной валюте на внебиржевом рынке

Валютно-обменные операции на внебиржевом валютном рынке осуществляются между банком и клиентами и между банками.

При **покупке иностранной валюты у банка** клиент перечисляет рублевый эквивалент для покупки валюты, что отражается в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 3012 счет клиента

Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

Банк зачисляет купленную иностранную валюту на специальный валютный счет клиента следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 6901 «Валютная позиция»

Кредит 3012 специальный счет клиента для хранения купленной иностранной валюты

При **продаже клиентом** иностранной валюты банку совершается бухгалтерская проводка:

Дебет 3012 текущий валютный счет клиента

Кредит 6901 «Валютная позиция»

Перечисление белорусских рублей банком за проданную иностранную валюту отражается в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

Кредит 3012 счет клиента

3. Документальное оформление и учет валютно-обменных операций, совершаемых физическими лицами

Банки могут осуществлять валютно-обменные операции со всеми иностранными валютами, по отношению к которым Национальный банк Республики Беларусь устанавливает официальный курс белорусского рубля. Такие операции могут совершаться как в наличной, так и в безналичной форме. Физические лица имеют право покупать и продавать иностранную валюту, находящуюся в их собственности в соответствии с правилами, установленными Национальным банком Республики Беларусь и законодательством. Валютно-обменные операции могут осуществляться банками через обменные пункты или валютные кассы.

Понятие **валютно-обменных операций** включает в себя следующее:

обмен белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам, т.е. продажа иностранной валюты;

обмен иностранной валюты на белорусские рубли по установленным обменным курсам, т.е. покупка иностранной валюты;

обмен одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам, т.е. конверсия иностранной валюты;

обмен белорусских рублей на платежные документы в иностранной валюте, т.е. продажа дорожных, банковских и других чеков в иностранной валюте, эмитированных банками, чеков Tax-Free;

обмен платежных документов в иностранной валюте на белорусские рубли, т.е. покупка дорожных, банковских и других чеков в иностранной валюте, эмитированных банками, чеков Tax-Free;

обмен иностранной валюты на платежные документы в иностранной валюте, т.е. продажа дорожных, банковских и других чеков в иностранной валюте, эмитированных банками, чеков Tax-Free за иностранную валюту;

обмен платежных документов в иностранной валюте на иностранную валюту, т.е. покупка дорожных, банковских и других чеков в иностранной валюте, эмитированных банками, чеков Tax-Free за иностранную валюту;

обмен наличной иностранной валюты одного номинала на наличную иностранную валюту того же вида, но другого номинала, т.е. размен наличной иностранной валюты;

обмен изъятых и изымаемых из обращения, по принимаемых к обмену, а также изношенных, поврежденных, но сохранивших признаки платежности денежных знаков, подлинность которых не вызывает сомнения, на платежеспособные денежные знаки той же иностранной валюты тех же либо других номиналов, т.е. обмен наличной иностранной валюты.

прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты;

На основании реестра **купленной иностранной валюты** составляются приходный валютный ордер и расходный кассовый ордер.

По приходному валютному ордеру совершается проводка **в иностранной валюте по официальному курсу:**

Дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

Кредит 6901 «Валютная позиция»

По расходному кассовому ордеру совершается проводка **в белорусских рублях по курсу, установленному для обменного пункта:**

Дебет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

Кредит 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

На основании реестра **проданной иностранной валюты** составляются расходный валютный ордер и приходный кассовый ордер.

По расходному валютному ордеру совершается проводка **в иностранной валюте в рублевом эквиваленте по официальному курсу:**

Дебет 6901 «Валютная позиция»

Кредит 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

По приходному кассовому ордеру совершается проводка **в белорусских рублях по курсу, установленному для обменного пункта:**

Дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

На основании **реестра конверсии** иностранной валюты составляются:

приходный валютный ордер для совершения проводки в иностранной валюте, которая обменивается клиентом, по официальному курсу на сумму покупаемой банком валюты:

Дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

Кредит 6901 «Валютная позиция»

расходный валютный ордер для совершения проводки в иностранной валюте, которую получает клиент взамен обмениваемой, по официальному курсу на сумму продаваемой банком валюты:

Дебет 6901 «Валютная позиция»

Кредит 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

мемориальный ордер для совершения проводки 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