

Тема 4. Учет денежных средств в иностранной валюте

1. Виды валютных счетов и порядок их открытия.
2. Учет операций на валютном счете.
3. Учет денежных средств на специальных счетах в банке.
4. Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой.
5. Учет кассовых операций в наличной иностранной валюте.

СЧЕТ 52 «ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации. Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Счет 50 «Касса» для учета наличных денежных средств (в белорусских рублях и в валюте)

- ✓ Инструкция о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Нацбанка РБ от 29.03.2013 № 185
- ✓ Постановлением Минфина РБ от 29.03.2010 № 38 (КО-1 «Приходный кассовый ордер», КО-1в «Приходный кассовый ордер», КО-2 «Расходный кассовый ордер», КО-2в «Расходный кассовый ордер», КО-2в «Расходный кассовый ордер»)

Счет 55 "Специальные счета в банках" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в белорусских рублях **и иностранных валютах**, находящихся на специальных счетах в банках, а также наличие и движение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней на счетах в банках.

Аналитический учет по счету 55 "Специальные счета в банках" ведется по субсчетам:

55-1 "Депозитные счета" - по каждому вкладу;

55-2 "Счета в драгоценных металлах" - по каждому счету;

55-3 "Специальный счет денежных средств целевого назначения" - по источникам финансирования.

Счет 57 «Денежные средства в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств в белорусских рублях **и иностранных валютах**, внесенных в кассы банков, в т.ч. через инкассацию, или почтовых отделений для зачисления на расчетные или иные счета организации, но еще не зачисленных по назначению, а также о движении денежных средств в белорусских рублях для приобретения иностранной валюты и денежных средств в иностранных валютах для реализации.

К счету 57 могут быть открыты субсчета:

- 57-1 «Инкассированные денежные средства»;
- 57-2 «Денежные средства для приобретения иностранной валюты»;
- 57-3 «Денежные средства в иностранных валютах для реализации».

ИНСТРУКЦИЯ №185

о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь

Так, информация о защитном комплексе

- **российских рублей** представлена на сайте Центрального банка России (http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/?PrtId=banknotes_itm),
- **евро** - на сайте Европейского центрального банка (<http://www.ecb.europa.eu/euro/banknotes/html/index.en.html>),
- **долларов США** - на сайте Бюро гравирования и печати (<http://moneyfactory.gov/>).
- Кроме того, информацию о защитных элементах **наиболее популярных** в Республике Беларусь видов иностранной валюты можно найти на специализированных сайтах (например, www.banknotes.by; www.icpress.ru и др.), которые предоставляют различные пакеты услуг.

Статья 11.7. Нарушение порядка ведения кассовых операций

- 1. Нарушение должностным лицом либо кассиром юридического лица или индивидуальным предпринимателем порядка ведения кассовых операций -
- влечет наложение штрафа в размере **до десяти базовых величин.**
- 2. Невыполнение индивидуальным предпринимателем или кассиром, иным работником юридического лица требований законодательства по осуществлению проверки наличных денежных средств на подлинность и платежность -
- влечет предупреждение или наложение штрафа в размере **до трех базовых величин.**

- **Лимит остатка кассы**, порядок и сроки сдачи выручки устанавливаются обслуживающим банком каждому юридическому лицу, подразделению по согласованию с руководителем юридического лица либо подразделения (лицом, им уполномоченным).
- Для установления **порядка и сроков сдачи наличной иностранной валюты** юридическим лицам, подразделениям, индивидуальным предпринимателям, а также лимита остатка кассы юридическим лицам, подразделениям в обслуживающий банк представляется заявка.
- Сроки сдачи выручки для уполномоченных лиц устанавливаются исходя из необходимости обеспечения сохранности наличной иностранной валюты, но не реже **1 раза в 7 календарных дней**
- Лимит остатка кассы, порядок и сроки сдачи наличной иностранной валюты могут быть пересмотрены обслуживающим банком самостоятельно в случае **изменения объемов сдачи наличной иностранной валюты и по другим причинам**. При этом руководителем обслуживающего банка (лицом, им уполномоченным) выносится соответствующее решение, копия которого направляется юридическому лицу, подразделению, индивидуальному предпринимателю. Указанное решение вступает в силу по истечении 10 рабочих дней после его вынесения.

- В случае принятия нанимателем решения **об отмене служебной командировки за границу** работник обязан **не позднее 3 рабочих дней**, исключая дату принятия нанимателем такого решения, представить в бухгалтерскую службу юридического лица, подразделения, индивидуальному предпринимателю отчет об израсходованных суммах иностранной валюты, возвратить иностранную валюту или белорусские рубли путем внесения их в кассу либо осуществления банковского перевода на счет юридического лица.
- Работник обязан **не позднее 15 рабочих дней** со дня возвращения из командировки, исключая день прибытия, представить в бухгалтерскую службу юридического лица, подразделения, индивидуальному предпринимателю отчет об израсходованных суммах иностранной валюты с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы, и возвратить неизрасходованную иностранную валюту либо белорусские рубли.
- Не допускается **выдача** работнику юридическим лицом, подразделением, индивидуальным предпринимателем наличной иностранной валюты под отчет (**перечисление** денежных средств на счет клиента - физического лица) на расходы, связанные со служебными командировками за границу, без представления полного отчета **по ранее выданным** этому работнику суммам наличной иностранной валюты.