

Тема 5. Учет операций в иностранной валюте на счетах в банке.

Вопросы:

5.1 Общие вопросы организации безналичных расчетов в иностранной валюте и порядок открытия счетов в иностранной валюте в банках

5.2 Документальное оформление операций и особенности оформления выписок со счетов в банке в иностранной валюте

5.3. Бухгалтерский учет операций по движению иностранной валюты на счетах в банке.

5.1 Общие вопросы организации безналичных расчетов в иностранной валюте и порядок открытия счетов в иностранной валюте в банках

Расчеты по валютным операциям, проводимым между юридическими лицами, между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также между индивидуальными предпринимателями, осуществляются в безналичной форме, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка.

Владельцы счетов вправе открывать необходимое им количество текущих (расчетных) банковских счетов в иностранных валютах. Для открытия текущего валютного счета в банк нужно предоставить те же документы, что и для открытия текущего счета в бел. руб. Помимо текущих (расчетных) счетов организации могут иметь следующие счета в иностранной валюте:

- специальный счет для хранения приобретенной валюты;
- специальный счет для аккумуляции иностранной валюты.

5.2 Документальное оформление операций и особенности оформления выписок со счетов в банке в иностранной валюте

Каждая операция по движению денежных средств подлежит документальному оформлению. При перечислении иностранной валюты поставщикам в рамках внешнеэкономических контрактов используются платежные поручения, платежные требования, заявление на аккредитив.

Особую часть валютных операций занимают валютно-обменные операции, к которым относятся:

покупка иностранной валюты - обмен банками белорусских рублей субъекта валютных операций, банка, банка-нерезидента на иностранную валюту по установленным обменным курсам;

продажа иностранной валюты - обмен банками иностранной валюты субъекта валютных операций, банка, банка-нерезидента на белорусские рубли по установленным обменным курсам;

конверсия иностранной валюты - обмен банками одного вида иностранной валюты субъекта валютных операций, банка, банка-нерезидента на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам;

Валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, получившие специальные разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

Купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты могут осуществляться на валютных биржах и на внебиржевом валютном рынке.

При покупке иностранной валюты субъект валютных операций – резидент представляет в исполняющий банк заявку на покупку иностранной валюты в трех экземплярах. Первый экземпляр заявки на покупку остается в банке-продавце, второй и третий экземпляры заявки на покупку возвращаются субъекту валютных операций – резиденту. При переводе с покупкой заявка на покупку, предусмотренная настоящей Инструкцией, не представляется. Платежное поручение на перевод с покупкой должно содержать следующие дополнительные реквизиты: целевое направление покупаемой иностранной валюты.

При продаже иностранной валюты субъект валютных операций – резидент представляет в банк заявку на продажу (конверсию) иностранной валюты в двух экземплярах (далее - заявка на продажу (конверсию) (или платежное поручение). Первый экземпляр заявки на продажу (конверсию) возвращается субъекту валютных операций – резиденту, второй экземпляр остается в банке

После поступления и списания иностранной валюты со счетов, банк не позднее следующего рабочего дня представляет юридическому лицу (его структурному, обособленному подразделению) или индивидуальному предпринимателю в порядке, установленном в заключенном между ними договоре, выписку по счету, которая составляется на основании подтверждающих валютные операции документов.

5.3. Бухгалтерский учет операций по движению иностранной валюты на счетах в банке.

Счет 52 «Валютные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в банках (часть первая п.41 Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50.

К счету 52 в типовом плане счетов не предусмотрены субсчета. По дебету счета 52 отражается наличие и поступление на валютный счет иностранной валюты, а по кредиту счета 52 – ее списание.

ДТ52 КТ50 – зачислена на валютный счет иностранная валюта, сданная из валютной кассы организации

ДТ52 КТ57-2 – зачислена на валютный счет организации приобретенная иностранная валюта

ДТ 52 КТ62 – отражено поступление валютной выручки

ДТ52-2 КТ66 – отражено поступление на валютный счет краткосрочного (со сроком менее 12 месяцев) кредита, займа

ДТ52 КТ67 – отражено поступление на валютный счет долгосрочного (со сроком более 12 месяцев) кредита, займа

ДТ52 КТ75-1 – внесена валюта учредителями

ДТ 52-2 КТ91 (98) – отражены положительные курсовые разницы от переоценки денежных средств на валютном счете в соответствии с законодательством

ДТ50 КТ52 – отражена передача с валютного счета в валютную кассу организации иностранной валюты

ДТ57-3 КТ52 – отражено перечисление иностранной валюты банку для продажи, конверсии

ДТ60 КТ52 – отражено перечисление оплаты в иностранной валюте поставщикам (подрядчикам, исполнителям) с валютного счета организации

ДТ66 КТ52 – отражено перечисление иностранной валюты в погашение задолженности по краткосрочным (со сроком менее 12 месяцев) кредитам и займам

ДТ67 КТ52 – отражено перечисление иностранной валюты в погашение задолженности по долгосрочным (со сроком более 12 месяцев) кредитам и займам

ДТ68 КТ52 – отражено перечисление денежных средств с валютного счета в погашение задолженности перед бюджетом по налогам, сборам и иным платежам

ДТ 71 КТ52 – отражено перечисление иностранной валюты под отчет работнику на банковскую платежную карточку

ДТ 90 КТ 52 – отражена стоимость иностранной валюты, списанной с валютного счета при ее продаже, переводе с конверсией

ДТ 91 (97) КТ52 – отражены отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных средств на валютном счете в соответствии с законодательством

Аналитический учет по счету 52 ведется по каждому валютному счету.