

В практике работы предприятий возникают вопросы, связанные с отражением в бухучете операций по приобретению иностранной валюты, в том числе операций, связанных с использованием счета 57 «Переводы в пути», а также с отражением разницы между ценой приобретения валюты и курсом Национального банка Республики Беларусь.

ОПЕРАЦИИ ПО ПОКУПКЕ ИНАВЛЮТЫ: проблемы отражения в бухгалтерском учете

Как известно, методика учета хозяйственных операций, связанных с приобретением валюты предприятиями, определена Порядком заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденным приказом Минфина

от 20.01.2000 № 23. Согласно Порядку приобретение иностранной валюты предприятиями-резидентами через уполномоченные белорусские банки отражается в бухучете следующими записями:

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет счетов	Кредит счетов	
1.	Перечисление денежных средств банку на покупку валюты	76	51	По курсу, установленному условиями договора на покупку
2.	Приобретение иностранной валюты	57	76	По курсу Нацбанка РБ на дату покупки
3.	Дооценка в связи с ростом курса валюты в пути от даты покупки до даты зачисления ее на специальный валютный счет	57	80	На сумму положительной курсовой разницы
4.	Переоценка валюты в пути, связанная со снижением курса НБ РБ, от даты покупки до даты зачисления ее на специальный валютный счет	80	57	На сумму отрицательной курсовой разницы
5.	Поступление приобретенной иностранной валюты на специальный валютный счет	52	57, 76	По курсу НБ РБ на момент зачисления купленной валюты на специальный валютный счет
6.	Расходы, связанные с покупкой иностранной валюты	26, 44, 08	51, 76	На сумму комиссии банку, биржевой сбор, фактическую стоимость валюты

Хозяйственные операции №№ 2–4 предполагают, что они учитываются предприятием-покупателем до момента фактического зачисления иностранной валюты на валютный счет, но при этом Порядок заполнения форм годового отчета не устанавливает, что же служит основанием для такого отражения в бухучете. Согласно же ст. 27 За-

кона «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон о бухучете) основанием для записи в учете хозяйственной операции является имеющий юридическую силу первичный документ.

По действующему законодательству иностранная валюта является

частью имущества предприятия. Так, в соответствии со ст. 33 Закона «О предприятиях в Республике Беларусь» имущество предприятия составляют его основные и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается в самостоятельном балансе предприятия. Ст. 3 Закона о бухучете определяет, что в состав имущества предприятия в разделе текущих активов входят в т.ч. и денежные средства (как в национальной, так и в иностранной валюте). Следовательно, с иностранной валютой как частью имущества предприятия могут совершаться любые виды сделок, разрешенных Гражданским кодексом, но с учетом ограничений, накладываемых на такие сделки нормативными актами, регулирующими порядок осуществления валютных операций на территории республики (в частности, операций по купле-продаже, передаче и получению в заем, обмену на иное имущество у резидентов и нерезидентов и т.п.).

В соответствии с постановлением Правления НБ от 24.03.2000 № 8.1г «О порядке совершения сделок купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций» сделки по покупке инвалюты на основной торговой сессии осуществляются уполномоченными банками от имени и по поручению резидентов республики (т.е. по договорам поручения согласно ст.ст. 861–869 ГК). На дополнительной торговой сессии валюта приобретается уполномоченными банками у Нацбанка как от своего имени и за свой счет (т.е. на условиях сделки купли-продажи), так и по поручению и за счет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (т.е. на условиях договора поручения). Ст. 28 Закона о бухучете гласит, что «*документально обоснованные записи в*

бухгалтерском учете признаются изначально достоверными, если они полностью отражают суть хозяйственной операции и соответствуют действующему законодательству». Именно условия сделки купли-продажи или поручения и будут определять методику отражения в бухгалтерском учете предприятия операций по покупке иностранной валюты, а следовательно, и необходимость использования счета 57 «Переводы в пути».

Если приобретение валюты осуществлялось по **договору купли-продажи**, то на специфику методики будут влиять следующие условия договора:

1) момент перехода права собственности на приобретенную для предприятия уполномоченным банком валюту. Согласно ст.ст. 224 и 461 ГК право собственности у приобретателя валюты по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено договором или законодательством. Поэтому в случае, когда договором установлено, что право собственности на приобретенную валюту переходит от банка предприятию в момент ее приобретения (т.е. до момента фактической передачи), то в учете предприятия валюта должна отражаться до момента фактического поступления на счет 52 «Валютный счет» на промежуточном счете 57 «Переводы в пути». При этом основанием для отражения в бухучете хозяйственной операции по дебету счета 57 «Переводы в пути» должно служить извещение банка о сумме приобретенной валюты и дате ее приобретения. Если же право собственности на приобретенную валюту переходит в момент ее фактической передачи уполномочен-

ным банком предприятию, то она должна учитываться на дату передачи (зачисления купленной валюты на специальный валютный счет) согласно выписке с валютного счета на счете 52 «Валютный счет»;

2) сделка купли-продажи осуществляется согласно ст.ст. 435 и 455 ГК при установлении количества и цены на валюту (курс НБ или иной курс). В силу ст. 22 Закона о бухучете приобретенная валюта должна отражаться в учете по курсу Нацбанка на дату приобретения (перехода в собственность), тогда как фактическая себестоимость приобретенного имущества (иностранной валюты) отличается от курса НБ. Поэтому разница между фактической себестоимостью инвалюты и ее учетной ценой (курсом Нацбанка) должна относиться на затраты предприятия (по аналогии отклонения от учетной цены фактической себестоимости материальных ресурсов). На практике в договорах купли-продажи отдельно оговаривается сумма комиссионного вознаграждения банка, что не называется Гражданским кодексом в качестве обязательного условия сделки купли-продажи, но по сути представляет собой стоимость дополнительной услуги банка предприятию-покупателю (по аналогии транспортных расходов за счет покупателя, уплачиваемых продавцу при продаже товаров).

При приобретении предприятием валюты по договору поручения на методику учета этой операции будут влиять следующие факторы:

1) валюта приобретается банком от имени и за счет предприятия (ст. 861 ГК). При этом права и обязанности по сделке возникают непосредственно у предприятия. А это означает, что приобретенная валюта, хотя и находится на транзитном счете банка, но является собственностью предприятия с момента ее приобретения банком и должна отражаться в бухучете предприятия на основании извещения банка об исполнении поручения (ст. 864 ГК) на счете 57 «Переводы в пути»;

2) предприятие обязано уплатить банку вознаграждение за исполнение поручения (ст. 862 ГК), а также возместить банку понесенные им расходы (ст. 865 ГК), которые отражаются в учете предприятия как затраты;

3) приобретение валюты осуществляется по цене, указываемой предприятием банку. Поскольку стоимость приобретенной валюты должна отражаться в бухучете предприятия по курсу Нацбанка (учетной цене), а ее фактическая себестоимость (цена приобретения) будет отличаться от курса НБ на дату поступления на транзитный счет банка (дату перехода в собственность предприятия), возникающую разницу между ценой приобретения и учетной ценой валюты следует отражать в составе затрат предприятия.

Александр БУГАЕВ