Белорусский национальный технический университет

Автотракторный факультет

Кафедра: Коммерческая деятельность и бухгалтерский учет на транспорте

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: «Ревизия и аудит»

Тема: «Ревизия и аудит операций по расчетному, валютному и другим счетам в банке»

Минск 2010

Содержание

Введение

1. Основные нормативные правовые акты, регулирующие объекты проверки
2. Задачи и источники информации по проверке учета операций на расчетном, валютном и других счетах в банке
3. Проверка обоснованности и правильности полноты отражения в учете операций, связанных с движением денежных средств на расчетном, валютном и других счетах в банке, законности и экономической целесообразности хозяйственных операций, обеспеченности первичными документами: соответствия сумм в выписках банка первичным документам, достоверности записи по движению денежных средств
4. Проверка операций по покупке и продаже валюты, определение и отражение в учете курсовых разниц
5. Проверка целевого использования валютных денежных средств и материальных ценностей, приобретенных за иностранную валюту

Заключение

Ситуация 1

Ситуация 2

Ситуация 3

Список использованных источников

Введение

Аудит и ревизия способствуют повышению эффективности производственной и финансово-коммерческой деятельности субъектов хозяйствования. Проверка соблюдения законности, достоверности и целесообразности хозяйственных операций, выявления внутрипроизводственных резервов повышения эффективности деятельности организаций, а также нарушений и злоупотреблений, их причин и виновных в этом лиц, разработка конкретных предложений по устранению имеющихся недостатков и нарушений требуют глубоких знаний методологии и техники проведения контрольно-ревизионной работы.

В данной курсовой работе излагается порядок проверки операций по расчетному, валютному и другим счетам, имеющимся у организации в банке. При написании данной курсовой работы использовались действующие законодательные и нормативные правовые акты, положения и инструктивные указания по экономическим и правовым вопросам.

1. Основные нормативные правовые акты, регулирующие объекты проверки

При проверке операций по расчетному, валютному и другим счетам в банке проверяющей организации следует ознакомиться со следующими нормативными правовыми актами:

1. Банковским кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 г.№ 441-3, принятый Палатой представителей 03.10.2000 г., одобренный Советом Республики 12.10.2000 г., в редакции Закона от 17.06.2006 г. № 145-3 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 113, 2/1243), вступившего в силу с 27 октября 2006 г.
2. Инструкцией о порядке открытия и закрытия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских счетов, утвержденную Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 20.06.2007 г. № 127.
3. Декретом № 1 Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г.
4. Декрет от 28.01.2010 № 1 «О внесении изменений и дополнений в Декрет Президента Республики Беларусь от 30 июня 2000 г. № 15» (рег. № 1/11351 от 29.01.2010)
5. Инструкцией о банковском переводе, утвержденной Постановлением правления Национального банка Республики Беларусь 29.03.2001 г. № 66.
6. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 N 112 "Об утверждении Инструкции о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"
7. Указом Президента Республики Беларусь от 22.10.2003 N 460 "О международной технической помощи, предоставляемой Республике Беларусь" (Указ N 460).
8. Положением о порядке подготовки, рассмотрения и одобрения проектов (программ) международной технической помощи, а также перечней товаров (имущества, в том числе денежных средств), работ и услуг, предоставляемых для реализации этих проектов (программ), утвержденном Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 21.11.2003 N 1522 "О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 22 октября 2003 г. N 460".
9. Порядок предоставления иностранной безвозмездной помощи регулируется Декретом Президента Республики Беларусь от 28.11.2003 N 24 "О получении и использовании иностранной безвозмездной помощи".
10. Порядок отражения в бухгалтерском учете указанных видов безвозмездной помощи установлен в Инструкции о порядке бухгалтерского учета безвозмездных поступлений (средств), утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 24.02.2006 N 17. Следует учесть, что в Инструкцию N 17 Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11.12.2008 N 187 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Министерства финансов Республики Беларусь" внесены некоторые уточнения, касающиеся отражения безвозмездной помощи на счетах бухгалтерского учета. Инструкция N 17 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и отчетности организаций информации о получении от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, иных физических лиц на безвозмездной безвозвратной основе денежных средств, в том числе в иностранной валюте, товарно-материальных ценностей, работ, услуг, имущественных прав, включая исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, для использования в деятельности организации, получающей эти поступления.
11. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 N 112 утверждена Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которая вступила в силу с 13 декабря 2005 г.
12. Указом Президента Республики Беларусь от 17.07.2006 N 452 "Об обязательной продаже иностранной валюты".
13. Указ Президента Республики Беларусь от 04.01.2000 г. № 7 «О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций» с изменениями и дополнениями.

2. Задачи и источники информации по проверке учета операций на расчетном, валютном и других счетам в банке

Для хранения денежных средств и расчетов с поставщиками, заказчиками, налоговыми органами и другими организациями организации используют текущие (расчетные) и специальные счета, которые открываются им в учреждениях банков. (1) Владельцы счетов вправе открывать необходимое им количество банковских счетов, в том числе текущих, как в белорусских рублях, так и в иностранных валютах, если иное не определено законодательными актами и (или) Инструкцией о порядке открытия и закрытия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских счетов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 20.06.2007 № 127 (2). Денежные расчеты производятся либо в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами. Основной формой расчетов является производство платежей в форме безналичных перечислений. Безналичные расчеты в белорусских рублях и иностранной валюте осуществляются в форме банковского перевода в соответствии с Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29.03.2001 г. № 66.

Банковский перевод – последовательность операций, начинающаяся с выдачи инициатором платежа платежных инструкций, в соответствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (бенефициара). Банковский перевод завершается акцептом банком-получателем платежного поручения банка-отправителя. Случаи, когда платежное поручение банка-отправителя считается акцептованным банком-получателем, определены Банковским кодексом Республики Беларусь.

Если счета плательщика и бенефициара находятся в одном банке, то банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице.

Если банковский перевод осуществляется от имени банка, то банк является плательщиком по банковскому переводу.

Если банковский перевод осуществляется в пользу банка, то банк является бенефициаром (взыскателем) по банковскому переводу (3).

Наличные расчеты предусматривают получение денежных средств в банке и выдачу их работникам в виде заработной платы, пособий, расходов на хозяйственные, командировочные и операционные расходы.

При учете банковских операций в организациях могут быть различные недостатки и нарушения, связанные с отражением хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, не обоснованные документами, заменой прилагаемых документов и выписками банков, подчистки и исправления записей в выписках банка, уменьшение оборотов по дебету и кредиту расчетного счета на одинаковые суммы и другое. Банковские операции непосредственно связаны с операциями кассы, расчетными и операциями с имуществом организации(1).

Выписка банка из счета включает информацию обо всех кредитованиях и дебетованиях счета (кредитовые и дебетовые авизо) за определенный период времени, а также об остатке средств на счете на начало и конец данного периода.

Авизо - сообщение о кредитовании (дебетовании) счета, переданное по почте (почтовое сообщение), с использованием телетрансмиссионных средств (телетрансмиссионное сообщение) или на машинном носителе (3).

Аудит банковских операций производится путем сплошной проверки банковских документов с одновременной проверкой правильности отнесения сумм на счетах бухгалтерского учета.

Основной задачей аудита банковских операций является проверка: 1)достоверности, законности и целесообразности операций, проведенных на счетах в банке, подтверждения банковских операций документами, приложенными к выпискам банка, и правильности сделанных по ним бухгалтерских записей;

2)правильности оформления документов и целесообразности перечислений по ним, наличия на копиях платежных документов штампов банка;

3) правильности и своевременности предъявления претензий банкам о допущенных ошибках и отражения их в учете;

4) правильности отражения операций на специальных счетах в банках и прочих денежных средств.

При проверке операций по счетам в банке используются следующие источники информации: выписки банков с приложенными к ним первичными документами (копии платежных поручений, платежных требований, заявлений, на выставление аккредитивов и другие первичные документы); первичные документы к счету № 57; журналы-ордера № 2. 2/1, 3, 4; Главная книга организации и другие документы, связанные с отражением хозяйственных операций по движению денежных средств.(1)

учет аудит ревизия банк

3. Проверка обоснованности и правильности полноты отражения в учете операций, связанных с движением денежных средств на расчетном, валютном и других счетах в банке, законности и экономической целесообразности хозяйственных операций, обеспеченности первичными документами: соответствия сумм в выписках банка первичным документам, достоверности записи по движению денежных средств

Приступая к проверке операций по счетам в банке, аудитор должен установить, в каком учреждении банка организации открыт текущий (расчетный) счет и специальные счета. При этом надо иметь в виду, что кроме денежных средств на расчетном счете организации могут иметь денежные средства на специальных счетах в банке. Для учета таких средств предназначен счет 55 «Специальные счета в банке».

Приступая к проверке по счетам в банках, надо установить реальность числящихся остатков по ним на момент проверки. Для этой цели надо сверить сальдо в выписках банка с данными бухгалтерского учета по счетам Главной книги и учетных регистров (журналов-ордеров, машинограмм на дату проверки). Затем проверяется сохранность и достоверность выписок банка путем изучения последовательности записей в выписках, сопоставления исходящего сальдо с входящим сальдо следующего дня. При наличии расхождений надо выяснить их причины.

На следующем этапе проверки устанавливаются законность и целесообразность проведенных операций по расчетному счету. Такая проверка проводится на основании выписок банка. Каждая операция, отраженная в выписках банка, должна быть подтверждена первичным документом (платежные поручения, платежные требования, мемориальный ордер и др.), погашенным штампом банка и подписью операциониста банка с указанием даты. При наличии в выписках банка и первичных документах подчисток и неоговоренных исправлений, вызывающих сомнение в правильности операции, надо сверить эти выписки с выписками и первичными документами, находящимися в банке. Если выписки отсутствуют или они заменены копиями, надо получить в банке заверенные дубликаты и сличить их с первичными документами и бухгалтерскими записями в учетных регистрах. При этом аудитор должен знать, что в соответствии со ст. 10 закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» аудитор имеет право получать в соответствии с законодательством по письменному запросу в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, налоговых и иных органах соответствующие сведения о финансовой и хозяйственной деятельности аудируемого лица, необходимые для выполнения договора оказании аудиторских услуг. Первичные документы, приложенные к выписке банка, проверяются по существу произведенных операций и устанавливаются их законность и целесообразность. При перечислении денежных средств, основанных на уступке требования, надо проверить договоры уступки требования и установить их законность и целесообразность. Внимательно надо проверять списания денежных средств по расчетному счету на затраты производства за разные работы и услуги (ремонтные, транспортные, почтово-телеграфные и др.), отнесение их на расходы будущих периодов, резервов и т.д. При проверке перечисления денежных средств с расчетного счета за материалы, работы и услуги следует установить, оприходованы ли они в бухгалтерском учете и приняты ли по актам работы.

Особое внимание надо обратить на перечисление денег с расчетного счета и отнесение их в дебет счетов 91 «Операционные доходы и расходы» и 92 «Внереализационные доходы и расходы». Эти операции надо внимательно изучить и установить их законность и реальность. Следует проверить правильность перечисления с расчетного счета сумм для денежных переводов через почтовые отделения связи на имя отдельных граждан; наличие перечислений за работников организации за коммунальные услуги, товары в кредит, личное страхование, депонентских сумм и др. Следует также обратить внимание на различного рода случайные и разовые платежи организациям, обслуживающим население (магазинам, предприятиям по оказанию бытовых услуг, театрам и др.).

Иногда организации перечисляют денежные средства на приобретение абонементов в плавательные бассейны, на массаж, проездных билетов, путевок в дома отдыха и санатории, приобретение подарков и т.д. Следует проверить правильность отражения этих сумм на счетах бухгалтерского учета. Надо иметь в виду, что отдельные указанные выше суммы включаются в фонд заработной платы для исчисления чрезвычайного налога и обязательных отчислений в государственный фонд содействия занятости единым платежом.

Операции, отраженные по расчетному счету, проверяются встречно с журналами-ордерами (машинограммами), ведомостями и документами соответствующего счета расчетов.

При наличии у аудируемой организации субсчетов, открытых обособленным структурным подразделениям, для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения этой единицы аудитор должен проверить операции по субсчетам, их целесообразность и законность аналогично, как и по расчетному счету. (1)

Приступая к проверке данного вопроса, аудитор должен установить, имеются ли операции, которые отражены на счете 55 «Специальные счета в банках». При этом аудитор должен знать, что на счете 55 учитываются аккредитивы, чековые книжки, денежные средства на депозитных счетах, обособленно хранящиеся денежные средства целевого назначения и др. Синтетический и аналитический учет по данному счету ведется в журнале-ордере № 3.

В начале проверки, надо установить, правильно ли произведены записи на счетах бухгалтерского учета по аккредитивам, своевременно ли возвращаются неиспользованные средства по аккредитивам на расчетный счет. Аудитор должен выяснить, чтобы в составе неиспользованных аккредитивов не числились нереальные суммы. Аудитор устанавливает, соответствуют ли остатки сумм и оборотов, указанные банком в выписках с аккредитива, остаткам, которые числятся по данным бухгалтерского учета. Проверка операций по аккредитивам производится путем сопоставления записей в регистрах бухгалтерского учета с данными выписок учреждений банка и приложений к ним.

При проверке операций с аккредитивами аудитор должен знать, что аккредитив подлежит закрытию после истечения срока для представления документов или после даты последнего платежа. В случае непоступления в исполняющий банк документов по аккредитиву оформление закрытия аккредитива производится не позднее двадцати дней после истечения срока для представления документов, если к этому времени не поступит сообщение от бенефициара об ожидаемой пролонгации аккредитива. Если в течение тридцати дней после истечения срока для представления документов банк-эмитент не пролонгирует аккредитив, исполняющий банк оформляет закрытие аккредитива.

При проверке операций с использованием чеков из чековых книжек аудитор должен знать, что организация может получить в банке чековую книжку при наличии на его текущем счете необходимой суммы денежных средств. Чеки из чековых книжек выписываются на сумму, не превышающую стоимость товаров, работ, услуг. Расчетный чек действителен в приеме в уплату за товары, работы, услуги и получение наличных денежных средств в течение тридцати календарных дней, не считая дня выписки. В начале проверки аудитор должен установить, правильно ли отражены в учете полученные в банке чековые книжки и правильно ли они используются. Затем надо изучить действующую систему контроля со стороны бухгалтерии за использованием чековых книжек подотчетными лицами, организацию их учета. Далее сопоставляются остатки, числящиеся по данным книжек, с данными учета и устанавливается, соответствуют ли обороты и сальдо по отчетам подотчетных лиц оборотам и сальдо в выписках банка. При наличии расхождений надо установить их причины. Надо также проверить, составляются ли подотчетными лицами отчеты об использовании чековых книжек. Отчеты об использовании чеков подотчетными лицами должны составляться по следующей форме (таблица 1).

Таблица 1. Отчет об использовании чековых книжек

(материально ответственное лицо)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Остаток денежных средств на чековой книжке до оплаты | Оплачено | | | Остаток после оплаты | Кому оплачено | За что оплачено | Номер документа оплаченного чека |
| Дата | № чека | сумма |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

На следующем этапе проверки надо установить правильность использования чеков. Она должна проводиться на основании первичных документов. Следует проверить и установить, оприходованы ли на склады материальные ценности, оплаченные чеками.

При наличии денежных средств на депозитных счетах аудитор должен знать, что организация имеет право при наличии свободных денежных средств перечислить их на депозиты банка с целью получения дохода. При проверке данного вопроса надо установить, правильно ли отражены операции на счетах бухгалтерского учета при перечислении денежных средств на депозиты. Одновременно надо проверить, чтобы перечисленные денежные средства на депозиты банка не оказывали влияние на платежи в бюджет по налогам и сборам и другие расчеты. Могут иметь место случаи, когда организация перечислила денежные средства на депозитные счета и несвоевременно рассчиталась по платежам в бюджет и произвела другие расчеты. В данном случае аудитор должен установить, как повлияли такие действия организации на ее финансовое состояние.

При наличии других субсчетов проверяется правильность записей на счетах бухгалтерского учета в корреспонденции с другими счетами.

Приступая к проверке аудита операций с денежными средствами в пути, аудитор должен знать, что к денежным средствам в пути относят: денежные суммы, внесенные в кассы банка или почтового отделения для перечисления их на расчетный, валютный или иные счета организации, но еще не поступившие и не зачисленные по назначению. Для учета денежных средств, находящихся в пути, в бухгалтерском учете предназначен счет 57 «Переводы в пути». На этом счете учитывают также денежные средства организации в иностранной валюте, списанные с транзитного счета иностранной валюты по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату списания валюты со счета организации для ее обязательной продажи и перечисленные в банк для покупки иностранной валюты. (1)

При наличии сальдо по этому счету аудитор должен проверить реальность числящихся сумм. При этом надо иметь в виду, что на этом счете могут числиться суммы, не относящиеся к денежным средствам в пути (недостачи наличных денег в кассе, просроченная задолженность заказчиков за выполненные работы и др.), поэтому необходимо изучить сплошным порядком все первичные документы, на основании которых произведены записи по счету 57. К таким документам относятся: квитанции учреждений банка, почтовых отделений, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассатором банка, выписки банков и др. В процессе проверки аудитор проверяет своевременность и полноту зачисления денежных средств в пути на расчетный счет и другие счета. Следует установить длительность нахождения отдельных сумм на этом счете, оприходование сумм в начале следующего месяца (по первой выписке банка за данный месяц) на счет и банке. При наличии нереальных сумм, числящихся на этом счете, аудитор должен выяснить их причины, виновных лиц и изложить это в отчете аудиторской проверки. (1)

Осуществляя контроль операций на валютных счетах в банке, нужно установить:

* Соответствуют ли остатки средств, отраженные в выписках банка, остаткам средств, которые значатся по учету;
* Полноту и достоверность приложенных к ним документов;
* Достоверность операций и подлинность банковских выписок и первичных документов, записей в учетных регистрах.

Одной из важнейших задач контроля является проверка соответствия корреспонденции счетов по операциям на счетах в банках действующим нормативным положениям по ведению бухгалтерского учета.

Сплошным порядком исследуют обоснованность списания средств в дебет счетов прибылей и убытков, расходов будущих периодов и др. Каждый случай нарушения корреспонденции счетов бухгалтерского учета проверяется по первичным документам, позволяющим определить, не привело ли это к умышленному искажению учетных и отчетных данных и другим злоупотреблениям.

При проверке операций по валютным счетам следует учитывать, что субъекты хозяйствования могут осуществлять на территории Республики Беларусь скупку, обмен, продажу валюты только по лицензии Национального банка Республики Беларусь в установленном законом порядке. (4)

4. Проверка операций по покупке и продаже валюты, определение и отражение в учете курсовых разниц

Аудитор должен проверить и установить, правильно ли отражаются записи на счетах бухгалтерского учета, связанные с продажей иностранной валюты. (1)

Статья 13 «Обязательная продажа иностранной валюты» Закона Республики Беларусь от 22.07.2003г. №226-З «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает, что обязательная продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь осуществляется юридическими лицами - резидентами и индивидуальными предпринимателями - резидентами.

Случаи и размер обязательной продажи иностранной валюты, а также случаи полного или частичного освобождения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от обязательной продажи иностранной валюты устанавливаются Президентом Республики Беларусь.

В настоящее время основными документами, регламентирующими порядок осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь являются:

-Указ Президента Республики Беларусь от 17 июля 206г. №452 «Об обязательной продаже иностранной валюты»;

-постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сентября 2006г. №129 «О порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке».

На данный момент юридические лица - резиденты и индивидуальные предприниматели - резиденты обязаны осуществлять обязательную продажу иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в размере 30 процентов суммы выручки в иностранной валюте.

Выручкой в иностранной валюте для целей Указа Президента Республики Беларусь «Об обязательной продаже иностранной валюты» от 17.07.2006г. №452 являются денежные средства в иностранной валюте согласно перечню иностранных валют, подлежащих обязательной продаже на внутреннем валютном рынке, определяемому Национальным банком, поступающие юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на их счета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь по сделкам, предусматривающим:

-с юридическими лицами - нерезидентами и физическими лицами - нерезидентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, - на возмездной основе передачу товаров, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества в аренду, выполнение работ, оказание услуг;

-с банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, а также с банками и иными кредитными организациями за пределами Республики Беларусь - финансирование под уступку денежного требования (факторинг) по денежным обязательствам, вытекающим из сделок, указанных в первой части настоящего абзаца, или учет (покупку) ценных бумаг, выполняющих функцию расчетных документов по сделкам, указанным в первой части настоящего абзаца;

-с физическими лицами - реализацию за иностранную валюту товаров (работ, услуг) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь и за ее пределами;

-с закрытым акционерным обществом «Белорусская нефтяная компания» - реализацию нефтепродуктов.

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

1.Австралийский доллар;

2.Датская крона;

3.Доллар США;

4.Евро;

5.Исландская крона;

6.Иена;

7.Канадский доллар;

8.Норвежская крона;

9.Российский рубль;

10.Фунт стерлингов;

11.Шведская крона;

12.Швейцарский франк.

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, имеющим специальное разрешение (лицензии) на осуществление перевозок пассажиров и грузов (исключая технологические внутрихозяйственные перевозки пассажиров и грузов, выполняемые юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями для собственных нужд) автомобильным, внутреннем водным, морским транспортом, деятельности в области авиации, транспортно - экспедиционной деятельности, 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 аккумулирования 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;

-кредитам, займам (включая проценты за пользование ими), предоставленным нерезидентами или банками Республики Беларусь и использованным на приобретение объектов лизинга либо имущества, относимого к основным средствам, участвующим в предпринимательской деятельности, используемым для собственного производства;

-лизингу;

-по выручке в иностранной валюте, перечисляемой в течение 7 рабочих дней со дня поступления на счет:

1)банку либо небанковской кредитно-финансовой организации (фактору) на основании договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга);

2)для приобретения государственных ценных бумаг и (или) ценных бумаг Национального банка, номинированных в иностранной валюте, при условии, что эти ценные бумаги будут находиться в их собственности не менее 30 дней непрерывно;

-по выручке в иностранной валюте, поступающей юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям от реализации имущества, обращенного в доход государства, а также имущества, на которое обращено взыскание в счет неисполненного налогового обязательства, неуплаченных пеней, в суме, подлежащей перечислению в бюджет;

-по выручке в иностранной валюте, поступающей от реализации высвобождаемых материальных ресурсов Вооруженных Сил, других войск, воинских формирований и военизированных организаций Республики Беларусь, в сумме, подлежащей перечислению в бюджет;

-в иных случаях по решению Президента Республики Беларусь, предусматривающему для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей полное или частичное освобождение от обязательной продажи средств в иностранной валюте, поступающих на их счета.

Обязательная продажа иностранной валюты осуществляется через банки на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Если сумма иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, менее лота (1000 денежных единиц), установленного на биржевых торгах, такая продажа осуществляется банкам по курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, сложившемуся на биржевых торгах в день осуществления обязательной продажи.

Если в день осуществления обязательной продажи торги по данной валюте не проводились либо данная иностранная валюта не котируется на биржевых торгах, обязательная продажа такой иностранной валюты осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на день осуществления обязательной продажи.

Для осуществления обязательной продажи клиент обязан представить в банк не позднее 7 рабочих дней со дня поступления выручки в иностранной валюте на счет:

-реестр распределения иностранной валюты (примерная форма представлена в Инструкции №129);

-платежное поручение на сумму иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже;

-платежное поручение на перечисление иностранной валюты с транзитного счета на счет клиента, к которому открыт транзитный счет, на сумму, остающуюся после обязательной продажи.

За осуществление обязательной продажи иностранной валюты банк взимает комиссионное вознаграждение, размер которого составляет 0,2 процента.

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 необоснованного 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.(5)

Субъект валютных операций - резидент вправе покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь для проведения следующих валютных операций:

1. осуществление расчетов в рамках проводимых с нерезидентом текущих валютных операций (в том числе для расчетов по ценным бумагам, выполняющим функции расчетных документов, если плательщиком по данной ценной бумаге выступает субъект валютных операций - резидент, являющийся импортером), за исключением валютной операции, указанной в пункте 21 настоящей Инструкции, а также следующих валютных операций, связанных с движением капитала:

\* осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

\*осуществление расчетов по договорам аренды имущества, находящегося на территории Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу;

\*осуществление расчетов по договору финансовой аренды (лизинга);

\*осуществление переводов иностранной валюты в качестве членских взносов в связи с участием в международных организациях;

\*осуществление расчетов по получению кредитов и (или) займов на срок, превышающий 180 дней.

Основанием для покупки иностранной валюты по данным валютным операциям является документ, подтверждающий заключение с нерезидентом соответствующей гражданско-правовой сделки. По валютным операциям, совершаемым вне рамок гражданско-правовых сделок, в качестве основания для покупки иностранной валюты представляются документы, служащие основанием для осуществления данных валютных операций;

2. осуществление расчетов по возврату суммы займа и (или) выплате процентов по займам, предоставленным Министерством финансов Республики Беларусь (далее - Министерство финансов) в иностранной валюте, а также для возмещения Министерству финансов платежей, проведенных по погашению и обслуживанию кредитов в иностранной валюте, полученных под гарантию Правительства Республики Беларусь

Основанием для покупки иностранной валюты по данным валютным операциям является документ, подтверждающий заключение с Министерством финансов соответствующей гражданско-правовой сделки, либо акт законодательства Республики Беларусь;

3. уплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, а также на счета органов взыскания или уполномоченных взимать платежи в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды в случае, если возможность уплаты их в иностранной валюте предусмотрена актами законодательства Республики Беларусь.

Для приобретения иностранной валюты по данным валютным операциям документами, являющимися основанием для покупки иностранной валюты, являются акты законодательства Республики Беларусь, предусматривающие правомерность использования иностранной валюты при уплате вышеназванных платежей;

4. оплата расходов, связанных с поездками за пределы Республики Беларусь, а именно:

расходы, связанные со служебными командировками за границу, в том числе на обучение, а также на стажировку, семинар, конференцию и иные мероприятия, связанные с повышением квалификации работников субъекта валютных операций - резидента;

расходы, связанные с направлением за границу иных лиц в случаях, установленных законодательством;

расходы, связанные с разъездами индивидуальных предпринимателей - резидентов за пределами Республики Беларусь;

выдача под отчет водителям автобусов и грузовых автомобилей, работающих на регулярных международных пассажирских и грузовых линиях, работа которых протекает в пути, для оплаты за пределами Республики Беларусь страхового взноса, премии по договорам страхования, дорожных, экологических, таможенных пошлин и сборов, налогов, вынужденного мелкого ремонта, приобретения горюче-смазочных материалов, стоянки;

выплата надбавок, выплачиваемых в иностранной валюте в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за подвижной и разъездной характер работы, производство работы вахтовым методом, за постоянную работу в пути, работу вне места постоянного жительства (полевое довольствие).

Основанием для покупки иностранной валюты по данным валютным операциям является приказ (постановление, распоряжение) о направлении в служебную командировку за границу либо иной документ в случаях, установленных законодательством, с приложением расчета суммы иностранной валюты, причитающейся к получению (возмещению) направляемым за границу лицам, подписанный руководителем и (или) главным бухгалтером субъекта валютных операций - резидента, индивидуальным предпринимателем; в иных случаях - расчет соответствующей потребности в иностранной валюте, подписанный руководителем или главным бухгалтером субъекта валютных операций - резидента, индивидуальным предпринимателем;

5. осуществление расчетов по валютной операции с банком.

Основанием для покупки иностранной валюты по данной валютной операции, осуществляемой в рамках гражданско-правовой сделки, является документ, подтверждающий заключение с банком соответствующей гражданско-правовой сделки. По валютным операциям, совершаемым вне рамок гражданско-правовой сделки, в качестве основания для покупки иностранной валюты представляются документы, служащие основанием для осуществления данной валютной операции;

6. осуществление расчетов по договору финансовой аренды (лизинга), заключенному с субъектом валютных операций - резидентом.

Основанием для покупки иностранной валюты по данной валютной операции является документ, подтверждающий заключение между субъектами валютной операции - резидентами соответствующей гражданско-правовой сделки;

7. оплата страхового взноса, осуществление расчетов по договорам страхования, сострахования, перестрахования между субъектами валютных операций - резидентами.

Основанием для покупки иностранной валюты по данным валютным операциям является документ, подтверждающий заключение между субъектами валютных операций - резидентами соответствующей гражданско-правовой сделки, либо счет-фактура на оплату страхового взноса;

8. осуществление расчетов по исполнительным документам судов.

Основанием для покупки иностранной валюты является оформленное на бесспорное взыскание платежное требование вместе с исполнительным документом суда (дубликатом исполнительного документа);

9. иные валютные операции при наличии разрешения Национального банка на покупку иностранной валюты.

Основанием для покупки иностранной валюты является разрешение Национального банка на покупку иностранной валюты;

10. В рамках валютных операций, предусмотренных в подпункте 20.1 пункта 20 Инструкции о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не допускается без наличия отдельного разрешения Национального банка покупка субъектом валютных операций - резидентом иностранной валюты для осуществления расчетов с нерезидентом по текущей валютной операции по предоставлению займа на срок, не превышающий 180 дней.

11. Покупка иностранной валюты на биржевом валютном рынке осуществляется субъектом валютных операций - резидентом только через исполняющий банк.

12. При покупке иностранной валюты на биржевом валютном рынке:

- субъект валютных операций - резидент представляет в исполняющий банк заявку на покупку иностранной валюты (далее - заявка на покупку) в двух экземплярах, а также копии документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты (кроме копий актов законодательства Республики Беларусь, являющихся основанием для покупки иностранной валюты по подпунктам 20.2, 20.3 пункта 20 настоящей Инструкции);

- в исполняющем банке при принятии к исполнению заявки на покупку на двух ее экземплярах делается отметка об обоснованности покупки иностранной валюты и принятии ее к исполнению, а также указываются должность, фамилия и инициалы работника исполняющего банка, которые заверяются его подписью и штампом банка;

- первый экземпляр заявки на покупку возвращается субъекту валютных операций - резиденту, второй экземпляр остается в исполняющем банке.

13. На внебиржевом валютном рынке субъект валютных операций - резидент вправе приобрести иностранную валюту у банка, являющегося исполняющим банком, либо у банка-продавца, а именно:

\* у исполняющего банка покупка иностранной валюты совершается с зачислением приобретенной иностранной валюты на специальный счет субъекта валютных операций - резидента либо с осуществлением перевода с покупкой;

\* у банка-продавца покупка иностранной валюты совершается только с зачислением приобретенной иностранной валюты на специальный счет субъекта валютных операций - резидента в исполняющем банке.

14. При покупке иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке у исполняющего банка:

14.1. субъект валютных операций - резидент представляет в исполняющий банк заявку на покупку в двух экземплярах, а также копии документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты (кроме копий актов законодательства, являющихся основанием для покупки иностранной валюты по подпунктам 20.2, 20.3 пункта 20 настоящей Инструкции);

14.2. в исполняющем банке при принятии к исполнению заявки на покупку на двух ее экземплярах делается отметка об обоснованности покупки иностранной валюты и принятии ее к исполнению, а также указываются должность, фамилия и инициалы работника исполняющего банка, которые заверяются его подписью и штампом исполняющего банка;

14.3. первый экземпляр заявки на покупку возвращается субъекту валютных операций - резиденту, второй экземпляр остается в исполняющем банке.

15. При покупке иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке у банка-продавца:

15.1. субъект валютных операций - резидент представляет в исполняющий банк заявку на покупку иностранной валюты в трех экземплярах, а также копии документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты (кроме копий актов законодательства, являющихся основанием для покупки иностранной валюты по подпунктам 20.2, 20.3 пункта 20 настоящей Инструкции);

15.2. в исполняющем банке на трех экземплярах заявки на покупку делается отметка об обоснованности покупки иностранной валюты, а также указываются должность, фамилия и инициалы работника исполняющего банка, которые заверяются его подписью и штампом исполняющего банка;

15.3. три экземпляра заявки на покупку исполняющий банк возвращает субъекту валютных операций - резиденту;

15.4. субъект валютных операций - резидент передает в банк-продавец три экземпляра заявки на покупку, при этом в банке-продавце при принятии заявки на покупку к исполнению на трех ее экземплярах делается отметка о принятии ее к исполнению, а также указываются должность, фамилия и инициалы работника банка-продавца, которые заверяются его подписью и штампом банка-продавца;

15.5. первый экземпляр заявки на покупку остается в банке-продавце, второй и третий экземпляры заявки на покупку возвращаются субъекту валютных операций - резиденту;

15.6. субъект валютных операций - резидент представляет в исполняющий банк второй экземпляр заявки на покупку с отметками.

16. Заявка на покупку имеет произвольную форму, при этом ее обязательными реквизитами являются:

наименование субъекта валютных операций - резидента;

сумма покупки в иностранной валюте и (или) сумма белорусских рублей, направляемых на покупку иностранной валюты;

целевое направление покупаемой иностранной валюты (указываются соответствующий подпункт пункта 20 настоящей Инструкции, наименование и реквизиты документа, являющегося основанием для покупки иностранной валюты);

номер счета в белорусских рублях, с которого проводятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции в соответствии с пунктом 28 настоящей Инструкции, а также наименование и код банка, в котором данный счет открыт;

номер специального счета субъекта валютных операций - резидента, наименование и код банка, в котором данный счет открыт;

для валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке - согласие на покупку иностранной валюты по биржевому курсу на день соответствующих торгов либо желаемый курс покупки;

для валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке - курс покупки;

номер счета в белорусских рублях, на который будет осуществляться зачисление белорусских рублей после проведения обратной продажи, а также наименование и код банка, в котором данный счет открыт;

подписи и расшифровка подписей индивидуального предпринимателя, должностных лиц субъекта валютных операций - резидента либо одного должностного лица, имеющих право распоряжаться специальным счетом, заверенные печатью субъекта валютных операций - резидента (для индивидуальных предпринимателей при отсутствии печати печать не ставится);

при покупке иностранной валюты для расчетов с нерезидентами по договорам, предусматривающим импорт товаров, указываются название товара и первые четыре цифры кода товара согласно Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь.

17. Перечисление белорусских рублей в оплату приобретаемой субъектом валютных операций - резидентом иностранной валюты может проводиться со следующих счетов:

- со счетов главного государственного казначейства Министерства финансов, главных управлений Министерства финансов Республики Беларусь по областям и городу Минску, если приобретение иностранной валюты осуществляется бюджетными организациями и (или) организациями, являющимися распорядителями средств по республиканскому и местным бюджетам;

- с текущего (расчетного) счета субъекта валютных операций - резидента;

- со счетов судов;

- с благотворительного счета субъекта валютных операций - резидента;

- с иных счетов субъекта валютных операций - резидента, выступающего покупателем иностранной валюты;

- с иных счетов - при наличии разрешения Национального банка.

18. Покупка иностранной валюты при переводе с покупкой через исполняющий банк осуществляется при соблюдении следующих условий:

18.1. данная операция осуществляется путем перечисления денежных средств со счетов, указанных в пункте 28 настоящей Инструкции, при соблюдении требований по оформлению расчетных документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка;

18.2. при переводе с покупкой заявка на покупку, предусмотренная настоящей Инструкцией, не представляется;

18.3. платежное поручение на перевод с покупкой должно содержать следующие дополнительные реквизиты:

- целевое направление покупаемой иностранной валюты (указываются соответствующий подпункт пункта 20 настоящей Инструкции, наименование и реквизиты документа, подтверждающего основание для покупки иностранной валюты);

- отметка исполняющего банка об обоснованности покупки иностранной валюты, содержащая должность, фамилию и инициалы работника исполняющего банка и заверенная его подписью и штампом исполняющего банка.

19. Иностранная валюта, приобретенная в соответствии с подпунктом 20.4 пункта 20 настоящей Инструкции без ее зачисления на специальный счет, может быть:

19.1. использована на приобретение у банка дорожных чеков для выдачи их направляемым за пределы Республики Беларусь лицам;

19.2. направлена на счет, предназначенный для расчетов с использованием корпоративных карточек, открытый в банке;

19.3. направлена на текущий (расчетный) счет или карт-счет физического лица для оплаты расходов, связанных со служебными командировками за пределы Республики Беларусь.

20. Зачисленная на специальный счет иностранная валюта (в том числе в случае возврата иностранной валюты, ранее перечисленной со специального счета) должна быть использована субъектом валютных операций - резидентом в течение 7 рабочих дней начиная со дня, следующего за днем ее зачисления на специальный счет.

Срок хранения иностранной валюты на специальном счете может быть увеличен до 30 рабочих дней (включительно) по разрешению главного управления Национального банка по области (специализированного управления Национального банка) по месту регистрации субъекта валютных операций - резидента, подписанному начальником главного управления Национального банка по области (специализированного управления Национального банка) либо его заместителем, свыше этого срока - по разрешению Национального банка.

В указанные в настоящем пункте сроки не включается срок ареста, наложенного в соответствии с законодательством Республики Беларусь на иностранную валюту, находящуюся на специальном счете субъекта валютных операций - резидента, включая день наложения и день снятия ареста.

21. Субъект валютных операций - резидент вправе изменить целевое использование приобретенной иностранной валюты в следующих случаях:

21.1. если иностранная валюта, купленная для оплаты расходов, связанных со служебными командировками за границу работников субъекта валютных операций - резидента, в том числе на обучение, а также на стажировку, семинар, конференцию и иные мероприятия, связанные с повышением их квалификации, на основании одного приказа о направлении в служебную командировку за границу, будет использована для оплаты расходов, связанных со служебными командировками, предусмотренными настоящим подпунктом, по другому приказу;

21.2. на основании разрешения Национального банка.

Субъект валютных операций - резидент вправе изменить целевое использование приобретенной иностранной валюты как в срок нахождения ее на специальном счете, так и после осуществления платежей за счет приобретенной иностранной валюты.

21.3. если часть иностранной валюты, купленной для расчетов по импорту товаров (работ, услуг), будет использована для оплаты комиссионного вознаграждения банков-нерезидентов.

22. При изменении целевого использования приобретенной иностранной валюты субъект валютных операций - резидент представляет в исполняющий банк уведомление об изменении целевого использования приобретенной иностранной валюты в двух экземплярах по форме согласно приложению к настоящей Инструкции, а также копию приказа о направлении работника в служебную командировку за границу либо разрешение Национального банка.

В исполняющем банке при принятии уведомления на двух его экземплярах делается отметка о принятии, а также указываются должность, фамилия и инициалы работника исполняющего банка, которые заверяются его подписью и штампом исполняющего банка. Первый экземпляр уведомления об изменении целевого использования приобретенной иностранной валюты остается в исполняющем банке, второй возвращается субъекту валютных операций - резиденту.

Уведомление об изменении целевого использования приобретенной иностранной валюты представляется в банк:

в случае нахождения иностранной валюты на специальном счете - не позднее даты платежа со счета за счет приобретенной иностранной валюты;

после осуществления платежей за счет приобретенной иностранной валюты в течение 7 рабочих дней после оформления соответствующих документов по изменению использования приобретенной иностранной валюты.

Использование иностранной валюты не на цель, на которую она была приобретена, и непредставление уведомления об изменении целевого использования приобретенной иностранной валюты в установленные сроки считается нецелевым использованием валютных средств, приобретенных на внутреннем валютном рынке.

23. В случае неиспользования приобретенной иностранной валюты до истечения установленных сроков ее хранения на специальном счете либо до истечения данных сроков после возврата субъекту валютных операций - резиденту иностранной валюты, ранее перечисленной со специального счета, субъект валютных операций - резидент обязан провести продажу данной иностранной валюты (далее - обратная продажа) исполняющему банку на биржевом или на внебиржевом валютном рынке.

24. Для проведения обратной продажи субъект валютных операций - резидент не позднее последнего дня установленного срока хранения иностранной валюты на специальном счете представляет в банк:

для валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке - платежное поручение и заявку на продажу с согласием на продажу иностранной валюты по биржевому курсу на день соответствующих торгов;

для валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке - платежное поручение на перевод с продажей с указанием курса продажи.

25. При осуществлении обратной продажи зачисление белорусских рублей проводится на тот счет, с которого осуществлялась оплата приобретаемой иностранной валюты, либо на текущий (расчетный) счет субъекта валютных операций - резидента в белорусских рублях, либо на иные счета - при наличии разрешения Национального банка.

26. При непредставлении субъектом валютных операций - резидентом в течение установленного срока хранения иностранной валюты заявки на продажу и (или) платежного поручения на перевод с продажей для осуществления обратной продажи исполняющий банк в течение последующих двух рабочих дней приобретает иностранную валюту по биржевому курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, сложившемуся на торгах в день осуществления обратной продажи, либо продает иностранную валюту на биржевых торгах.

Если в день осуществления обратной продажи торги по данной иностранной валюте не проводились либо данная иностранная валюта не котируется на биржевых торгах, приобретение иностранной валюты осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному на день осуществления обратной продажи.

27. При возврате субъекту валютных операций - резиденту иностранной валюты, ранее перечисленной (выданной) со специального счета, данная иностранная валюта зачисляется на специальный счет, минуя специальный транзитный валютный счет. При отсутствии специального счета субъекта валютных операций - резидента в данной иностранной валюте иностранная валюта может быть зачислена с конверсией на открытый данному клиенту специальный счет в иной иностранной валюте для повторного использования.

При отсутствии информации по поступившей иностранной валюте иностранная валюта должна быть зачислена на специальный транзитный валютный счет. В этом случае после представления клиентом документов, подтверждающих покупку иностранной валюты, данная иностранная валюта может быть зачислена на специальный счет, открытый данному клиенту, для повторного использования либо проведена обратная продажа данной иностранной валюты со специального транзитного валютного счета по заявке на продажу и (или) платежному поручению на перевод с продажей не позднее второго рабочего дня после дня представления субъектом валютных операций - резидентом соответствующих документов.

28. В случае возврата иностранной валюты, ранее перечисленной (выданной) со специального счета, после зачисления ее на специальный счет она может быть использована в течение срока, установленного настоящей Инструкцией, либо до истечения указанного срока продается субъектом валютных операций - резидентом по платежному поручению на перевод с продажей.

29. При возврате иностранной валюты, ранее приобретенной при совершении перевода с покупкой, банк самостоятельно совершает зачисление белорусских рублей с покупкой на счет, с которого проводился перевод с покупкой, либо на текущий (расчетный) счет субъекта валютных операций - резидента, либо на иные счета - при наличии разрешения Национального банка. Данное зачисление осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на день зачисления белорусских рублей, если иной курс не предусмотрен в договоре с покупателем иностранной валюты.

Особенности порядка совершения некоторых валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь:

1. В случае выдачи направляемым за пределы Республики Беларусь работникам субъектов валютных операций - резидентов авансов в наличных белорусских рублях для оплаты расходов, предусмотренных подпунктом 20.4 пункта 20 настоящей Инструкции, работники вправе осуществлять покупку иностранной валюты в обменных пунктах и кассах банков с соблюдением порядка совершения валютно-обменных операций с участием физических лиц, предусмотренного нормативными правовыми актами Национального банка.

2. Индивидуальные предприниматели-резиденты вправе для приобретения товаров за пределами Республики Беларусь осуществлять на внутреннем валютном рынке покупку наличной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли. При этом:

2.1. покупка осуществляется на основании договора между индивидуальным предпринимателем - резидентом и банком, в котором открыт текущий (расчетный) счет индивидуального предпринимателя - резидента в белорусских рублях, в порядке, определенном Национальным банком;

2.2. перечисление безналичных белорусских рублей на покупку наличной иностранной валюты осуществляется с текущего (расчетного) счета индивидуального предпринимателя - резидента;

2.3. специальный счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты не открывается;

2.4. документы, подтверждающие основание для покупки (обоснованность покупки) индивидуальным предпринимателем - резидентом иностранной валюты, не представляются;

2.5. срок хранения приобретенной наличной иностранной валюты не устанавливается;

2.6. выдача наличной иностранной валюты проводится через кассы банка;

2.7. на сумму приобретенной наличной иностранной валюты банком по требованию индивидуального предпринимателя - резидента выдается справка формы 0406007;

2.8. приобретенная наличная иностранная валюта может не вноситься в кассу индивидуального предпринимателя - резидента и не зачисляться на его текущий (расчетный) счет в иностранной валюте;

2.9. в случае необходимости индивидуальный предприниматель - резидент может внести приобретенную наличную иностранную валюту на свой текущий (расчетный) счет в иностранной валюте, минуя специальный транзитный валютный счет, и использовать ее в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

3. При проведении банками операций, указанных в пункте 42 настоящей Инструкции, ими не осуществляется контроль целевого использования индивидуальным предпринимателем - резидентом приобретенной наличной иностранной валюты в рамках выполнения функции агентов валютного контроля.

4. При бесспорном списании средств со счетов плательщика банк осуществляет валютно-обменные операции в части покупки, продажи, конверсии иностранной валюты с использованием кросс-курса, рассчитанного на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам, официального курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленных Национальным банком на дату списания денежных средств со счета плательщика. При осуществлении данных валютно-обменных операций договор между участниками валютно-обменных операций и соответствующие заявки не оформляются. Порядок оформления платежных инструкций на взыскание денежных средств с осуществлением валютно-обменных операций определяется нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими осуществление безналичных расчетов в форме банковского перевода.

Порядок продажи (конверсии) иностранной валюты субъектами валютных операций – резидентами на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь

1. Продажа (конверсия) иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь осуществляется субъектом валютных операций - резидентом по необходимости, определяемой им непосредственно, за исключением осуществления обязательной продажи иностранной валюты и иных случаев, определенных актами валютного законодательства Республики Беларусь.

2. Продажа (конверсия) иностранной валюты на биржевом валютном рынке осуществляется субъектом валютных операций - резидентом через банк, в котором открыт счет в иностранной валюте, указанный в пункте 53 настоящей Инструкции, с которого проводится продажа (конверсия) иностранной валюты.

3. При продаже (конверсии) иностранной валюты на биржевом валютном рынке:

3.1. субъект валютных операций - резидент представляет в банк заявку на продажу (конверсию) иностранной валюты в двух экземплярах (далее - заявка на продажу (конверсию);

3.2. в банке при принятии к исполнению заявки на продажу (конверсию) на двух экземплярах заявки делается отметка о принятии ее к исполнению, а также указываются должность, фамилия и инициалы работника банка, которые заверяются его подписью и штампом банка;

3.3. первый экземпляр заявки на продажу (конверсию) возвращается субъекту валютных операций - резиденту, второй экземпляр остается в банке.

4. Продажа (конверсия) иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке может осуществляться субъектом валютных операций - резидентом:

4.1. банку, в котором открыт счет в иностранной валюте, с которого проводится продажа (конверсия) иностранной валюты путем совершения переводов с продажей (конверсией);

4.2. банку, в котором открыт счет в белорусских рублях, на который проводится зачисление белорусских рублей после осуществления банком операции по зачислению с покупкой иностранной валюты, поступившей в пользу субъекта валютных операций - резидента;

4.3. банку, в котором открыт счет в иностранной валюте, на который проводится зачисление иностранной валюты после осуществления банком операции по зачислению с конверсией иностранной валюты, поступившей в пользу субъекта валютных операций - резидента;

4.4. банку, в котором не открыты счета в иностранной валюте, с которых проводится продажа (конверсия) иностранной валюты.

5. Субъект валютных операций - резидент осуществляет продажу (конверсию) иностранной валюты банку, в котором открыт счет в иностранной валюте, с которого проводится продажа (конверсия) иностранной валюты, путем осуществления переводов с продажей (конверсией).

Данная операция осуществляется путем перечисления денежных средств со счетов, указанных в пункте 53 настоящей Инструкции, при соблюдении требований по оформлению соответствующих расчетных документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка.

6. Субъект валютных операций - резидент осуществляет продажу иностранной валюты банку, проводящему зачисление с покупкой иностранной валюты, поступившей в пользу субъекта валютных операций - резидента, путем зачисления белорусских рублей от продажи на счета субъекта валютных операций - резидента.

Субъект валютных операций - резидент осуществляет конверсию иностранной валюты банку, проводящему зачисление с конверсией иностранной валюты, поступившей в пользу субъекта валютных операций - резидента, путем зачисления иностранной валюты по конверсии на счета субъекта валютных операций - резидента.

7. При продаже (конверсии) иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке банку, в котором не открыты счета в иностранной валюте, с которых проводится продажа (конверсия) иностранной валюты:

7.1. субъект валютных операций - резидент представляет в банк, которому осуществляет продажу (конверсию) иностранной валюты, заявку на продажу (конверсию) в двух экземплярах;

7.2. в банке при принятии к исполнению заявки на продажу (конверсию) на двух ее экземплярах делается отметка о принятии ее к исполнению, а также указываются должность, фамилия и инициалы работника банка, которые заверяются его подписью и штампом банка;

7.3. первый экземпляр заявки на продажу (конверсию) возвращается субъекту валютных операций - резиденту, второй экземпляр остается в банке.

8. Заявка на продажу (конверсию) имеет произвольную форму, обязательными реквизитами которой являются:

наименование субъекта валютных операций - резидента;

сумма продажи (конверсии), выраженная в иностранной валюте, подлежащей продаже (конверсии);

номер счета в иностранной валюте, с которого проводятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции, а также наименование и код банка, в котором данный счет открыт;

номер счета в белорусских рублях (иностранной валюте), на который зачисляются белорусские рубли (иностранная валюта) после продажи (конверсии) иностранной валюты, а также наименование и код банка, в котором данный счет открыт;

для валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке указывается согласие на продажу (конверсию) иностранной валюты по биржевому курсу на день соответствующих торгов либо желаемый курс продажи (конверсии);

для валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке указывается курс продажи (конверсии);

подписи и расшифровка подписей индивидуального предпринимателя, должностных лиц субъекта валютных операций - резидента либо одного должностного лица, имеющих право распоряжаться счетом, с которого проводятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции, заверенные печатью субъекта валютных операций - резидента (у индивидуального предпринимателя при отсутствии печати печать не ставится).

9. Перечисление иностранной валюты при ее продаже (конверсии) субъектом валютных операций - резидентом может проводиться:

с текущего (расчетного) счета субъекта валютных операций - резидента;

со счетов судов;

с благотворительного счета субъекта валютных операций - резидента;

с иных счетов субъекта валютных операций - резидента, выступающего продавцом;

с иных счетов - при наличии разрешения Национального банка.

10. Зачисление белорусских рублей (иностранной валюты) при совершении субъектом валютных операций - резидентом продажи (конверсии) иностранной валюты, за исключением продажи (конверсии), совершаемой при переводах с продажей (конверсией) в адрес третьих лиц, осуществляется:

на текущие (расчетные) счета субъекта валютных операций - резидента;

на благотворительные счета продавца в белорусских рублях - от продажи иностранной валюты, поступившей в качестве иностранной безвозмездной помощи;

на благотворительные счета продавца в иностранных валютах - от конверсии иностранной валюты, поступившей в качестве иностранной безвозмездной помощи;

на счета по учету кредитов;

на счета судов;

на иные счета субъекта валютных операций - резидента, выступающего продавцом;

на иные счета - при наличии разрешения Национального банка. (6)

Порядок бухгалтерского учета курсовых разниц, возникающих при переоценке имущества и обязательств в иностранной валюте, бюджетными организациями, некоммерческими организациями и индивидуальными предпринимателями (п. 1.2.1 и 1.2.2 Декрета № 15) после принятия Декрета Президента Республики Беларусь от 28.01.2010 № 1 (далее - Декрет № 1) не изменился: организации, финансируемые из бюджета, относят их на увеличение или уменьшение источников финансирования, а некоммерческие организации и индивидуальные предприниматели - на увеличение или уменьшение своих доходов и расходов.

Что касается коммерческих организаций, то в соответствии со старой редакцией п. 1.2.3 Декрета № 15 курсовые разницы, возникающие при переоценке имущества и обязательств в иностранной валюте, относились ими:

- по дебиторской задолженности по вкладам в уставный фонд организации - на увеличение или уменьшение резервного фонда;

- по резервам, создаваемым в иностранной валюте в соответствии с законодательством, и средствам целевого финансирования, полученным в иностранной валюте, - на увеличение или уменьшение этих резервов и средств целевого финансирования;

- во всех остальных случаях - на расходы и доходы будущих периодов, т.е. на сч. 97 «Расходы будущих периодов» и 98 «Доходы будущих периодов».

Если курсовые разницы по дебиторской задолженности по расчетам с учредителями (участниками) по вкладам в уставный фонд организации (эта формулировка заменила не очень точное с юридической точки зрения понятие «дебиторская задолженность по вкладам в уставный фонд организации»), как и ранее, должны относиться коммерческими организациями на увеличение или уменьшение резервного фонда, а курсовые разницы по резервам, создаваемым в иностранной валюте в соответствии с законодательством, и средствам целевого финансирования, полученным в иностранной валюте, - на увеличение или уменьшение этих резервов и средств целевого финансирования, то с «остальными случаями» ситуация резко поменялась. Вместо расходов и доходов будущих периодов, где сначала следовало отражать суммы курсовых разниц с последующим списанием их по правилам, установленным п. 1.3 Декрета № 15, с 1 января 2010 г. курсовые разницы относятся:

- по кредиторской задолженности (в том числе по полученным кредитам, займам и процентам по ним), дебиторской задолженности по выданным авансам на выполнение работ и приобретение оборудования и материалов, возникшим при осуществлении капитальных вложений в не завершенные строительством объекты, основные средства и нематериальные активы до ввода (передачи) их в эксплуатацию, - на стоимость капитальных вложений, а после ввода (передачи) основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию - в конце отчетного квартала и (или) года на стоимость основных средств и нематериальных активов (за исключением процентов по полученным займам и кредитам);

- в иных случаях - на внереализационные доходы или расходы и учитываются при налогообложении, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь или Советом Министров по согласованию с Главой государства.

Соответственно п. 1.3 Декрета № 15 исключен из данного законодательного акта.

Для тех организаций, которые редко имеют дело с иностранной валютой, можно напомнить, что ранее п. 1.3 Декрета № 15 был установлен совсем иной порядок списания указанных сумм. Учтенные в составе расходов и доходов будущих периодов курсовые разницы в прошлом году списывались:

1) по денежным средствам и дебиторской задолженности (по расчетам с покупателями и заказчиками за товары, работы, услуги; с работниками организации по подотчетным суммам; по расчетам с другими дебиторами) - на финансовые результаты деятельности организаций ежемесячно в размере не менее 10% от фактической себестоимости реализованной продукции (работ, услуг), если иное не установлено Советом Министров Республики Беларусь, но не более суммы курсовых разниц, учтенных в составе доходов будущих периодов;

2) по кредиторской задолженности (по расчетам с поставщиками и подрядчиками за товары, работы, услуги; с работниками организации по подотчетным суммам; по кредитам банков; займам других организаций; по расчетам с другими кредиторами), возникшей:

- при приобретении сырья, материалов, товаров, оказании организации работ, услуг - на финансовые результаты деятельности организаций ежемесячно в размере не более 10% от фактической себестоимости реализованной продукции (работ, услуг), если иное не установлено Советом Министров Республики Беларусь;

- при осуществлении капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы до ввода их в эксплуатацию - на стоимость капитальных вложений; после ввода (передачи) основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию - в конце отчетного квартала и (или) года на стоимость основных средств и нематериальных активов. При проведении в конце отчетного года в установленном законодательством порядке переоценки незавершенного строительства, неустановленного оборудования и основных средств сумма курсовых разниц списывалась на уменьшение фонда переоценки статей баланса;

- по кредитам в иностранной валюте, полученным под гарантию Правительства Республики Беларусь и не возвращенным в установленные сроки, - за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, если иное не установлено Советом Министров Республики Беларусь.

Другими словами, согласно п. 1.3.1 и 1.3.2 Декрета № 15 базой для определения размера списания курсовых разниц, учтенных на счете 97 «Расходы будущих периодов» и 98 «Доходы будущих периодов», на финансовые результаты деятельности организаций (за исключением курсовых разниц, возникающих при осуществлении капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы) являлась фактическая себестоимость реализованной продукции (работ, услуг). Причем для того, чтобы определить величину списания сумм курсовых разниц на финансовые результаты коммерческой организации, учтенных в составе доходов и расходов будущих периодов, фактическая себестоимость бралась за тот отчетный месяц, в котором производится списание этих разниц. И если в отчетном месяце реализация продукции (работ, услуг) отсутствовала, то организация вообще не имела права производить списание сумм курсовых разниц, учтенных в составе расходов и доходов будущих периодов, на финансовые результаты, т.е. на счет 92 «Внереализационные доходы и расходы».

Для иллюстрации изменений, произошедших в порядке списания указанных курсовых разниц после принятия Декрета № 1, в данной курсовой работе приведен условный пример.

Пример

В бухгалтерском учете ООО «Альфа» в текущем месяце возникли следующие суммы положительных курсовых разниц:

- при переоценке кредиторской задолженности по приобретенному сырью - 300 000 руб.;

- при переоценке дебиторской задолженности по расчетам с покупателями - 100 000 руб.

Фактическая себестоимость продукции, реализованной ООО «Альфа» в этом месяце, составила 2 000 000 руб.

I. Учет и списание курсовых разниц до вступления в силу Декрета № 1.

Возникшие курсовые разницы следовало отразить в составе доходов и расходов будущих периодов:

- по дебету счета 97-11 «По сырью, материалам, товарам, работам, услугам» - 300 000 руб.;

- по кредиту счета 98-5 «Курсовые разницы» - 100 000 руб.

Списание учтенных сумм курсовых разниц в текущем месяце отражалось в учете следующим образом:

1) рассчитывалась величина, равная 10% от фактической себестоимости реализованной продукции, которая составила 200 000 руб. (2 000 000 х 10%);

2) списывались курсовые разницы по кредиторской задолженности, учтенные на счет 97-11 «По сырью, материалам, товарам, работам, услугам» (в размере не более 10% от фактической себестоимости реализованной продукции), записью:

ДЕБЕТ 92-2 «Внереализационные расходы» КРЕДИТ 97-11 «По сырью, материалам»

- 200 000 руб. - на сумму курсовых разниц от переоценки кредиторской задолженности в соответствии с п. 1.3.2 Декрета № 15;

3) списывались курсовые разницы по дебиторской задолженности, учтенные на счет 98-5 «Курсовые разницы» (в размере не менее 10% от фактической себестоимости реализованной продукции (работ, услуг), но не более суммы курсовых разниц, учтенных в составе доходов будущих периодов), записью:

ДЕБЕТ 98-5 «Курсовые разницы» КРЕДИТ 92-1 «Внереализационные доходы»

- 100 000 руб. - на сумму курсовых разниц от переоценки дебиторской задолженности в соответствии с п. 1.3.1 Декрета № 15.

II. Списание курсовых разниц после вступления в силу Декрета № 1:

1) списываются курсовые разницы по кредиторской задолженности, возникшей по приобретенному сырью, в полном объеме записью:

ДЕБЕТ 92-2 «Внереализационные расходы» КРЕДИТ 60

- 300 000 руб. - на сумму курсовых разниц от переоценки кредиторской задолженности по приобретенному сырью;

2) списываются курсовые разницы по дебиторской задолженности, возникшей по расчетам с покупателями, в полном объеме записью:

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 92-1 «Внереализационные доходы»

- 100 000 руб. - на сумму курсовых разниц от переоценки дебиторской задолженности по расчетам с покупателями.

Кроме того, приводимым законодательным актом «откорректирован» и п. 1.4.2 Декрета № 15, регламентирующий порядок списания расходов, связанных с покупкой коммерческими организациями иностранной валюты, в сумме разницы между курсом покупки и курсом Национального банка на момент покупки. Напомним, что со 2 июня 2009 г. в него уже вносились изменения Декретом Президента Республики Беларусь от 29.05.2009 № 7, которым, в частности, было разрешено списывать на себестоимость продукции (работ, услуг) курсовые разницы, образовавшиеся в результате покупки иностранной валюты для приобретения сырья, материалов, товаров (работ, услуг), сразу же после проведения такой покупки без их отнесения на расходы будущих периодов.

С 1 января 2010 г. в п. 1.4.2 Декрета № 15 внесены очередные изменения, и расходы, связанные с покупкой иностранной валюты, в сумме разницы между курсом покупки и курсом Национального банка на момент покупки должны списываться коммерческими организациями для проведения расчетов:

- за сырье, материалы, товары (работы, услуги), по использованным на их приобретение, а также выплату заработной платы займам, кредитам и уплате процентов по ним, по служебным командировкам за границу (в старой редакции данной нормы говорилось только о сырье, материалах, товарах, работах и услугах) - на себестоимость продукции, товаров (работ, услуг) и включаться в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении;

- при осуществлении капитальных вложений в не завершенные строительством объекты, основные средства и нематериальные активы (в том числе по использованным на эти цели займам, кредитам и процентам по ним) до ввода (передачи) их в эксплуатацию - на стоимость капитальных вложений, после ввода (передачи) основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию - в конце отчетного квартала и (или) года на стоимость основных средств и нематериальных активов (за исключением процентов по полученным займам и кредитам). Ранее в данной норме не завершенные строительством объекты, а также использованные на осуществление капитальных вложений займы, кредиты и проценты по ним не упоминались;

- в случаях, не упомянутых выше, - на внереализационные расходы и не учитываться при налогообложении.

Декрет № 15 дополнен п. 1.6, в соответствии с которым остатки курсовых разниц, числящиеся на 1 января 2010 г. в составе доходов будущих периодов, списываются на внереализационные доходы, расходов будущих периодов - на внереализационные расходы или (при наличии фонда переоценки статей баланса) за счет этого фонда ежемесячно, начиная с 1 января 2010 г., в порядке и сроки, установленные руководителем организации, но не позднее 31 декабря 2014 г. Таким образом, обещание Министерства финансов Республики Беларусь, о котором мы упоминали в начале статьи, даже в некотором смысле перевыполнено: вместо трех лет на списание образовавшихся курсовых разниц, числящихся на начало текущего года в составе доходов и расходов будущих периодов, организациям дается пять. (7)

5. Проверка целевого использования валютных денежных средств и материальных ценностей, приобретенных за иностранную валюту

Таблица 2. Цели, на которые приобретается иностранная валюта:

|  |  |
| --- | --- |
| Цель | Основание |
| осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (за исключением денежных средств, ценных бумаг и недвижимого имущества), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, работ, услуг. | документ, подтверждающий заключение с нерезидентом соответствующей гражданско-правовой сделки |
| осуществление расчетов по возврату суммы займа и (или) выплате процентов по займам, предоставленным Министерством финансов Республики Беларусь в иностранной валюте, а также для возмещения Министерству финансов Республики Беларусь платежей, проведенных по погашению и обслуживанию кредитов в иностранной валюте, полученных под гарантию Правительства Республики Беларусь. | -документ, подтверждающий заключение с Министерством финансов Республики Беларусь соответствующей гражданско-правовой сделки либо  - акт законодательства Республики Беларусь. |
| уплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, а также на счета органов взыскания или уполномоченных взимать платежи в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды в случае, если возможность уплаты их в иностранной валюте предусмотрена актами законодательства Республики Беларусь. | акты законодательства Республики Беларусь, предусматривающие правомерность использования иностранной валюты при уплате вышеназванных платежей; |

Продолжение таблицы 2: Цели, на которые приобретается иностранная валюта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| оплата расходов, связанных с поездками за пределы Республики Беларусь:  - расходы, связанные со служебными командировками за границу, в том числе на обучение, а также стажировку, семинар, конференцию и иные мероприятия, связанные с повышением квалификации работников субъекта валютных операций-резидента;  - расходы, связанные с направлением за границу иных лиц в случаях, установленных законодательством;  - расходы, связанные с разъездами индивидуальных предпринимателей-резидентов за пределами РеспубликиБеларусь;  - выдача под отчет водителям автобусов и грузовых автомобилей, работающих на регулярных международных пассажирских и грузовых линиях, работа которых протекает в пути, для оплаты за пределами Республики Беларусь страхового взноса, премии по договорам страхования, дорожных, экологических, таможенных пошлин и сборов, налогов, вынужденного мелкого ремонта, приобретения горюче-смазочных материалов, стоянки;  - выплата надбавок, выплачиваемых в иностранной валюте в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за подвижной и разъездной характер работы, производство работы вахтовым методом, за постоянную работу в пути, работу вне места постоянного жительства (полевое довольствие). | Приказ (постановление, распоряжение) о направлении в служебную командировку за границу с приложением расчета суммы иностранной валюты, причитающейся к получению (возмещению) направляемым за границу лицам, подписанный руководителем и (или) главным бухгалтером субъекта валютных операций-резидента, индивидуальным предпринимателем  Либо  Иной документ в случаях, установленных законодательством, с приложением расчета суммы иностранной валюты, причитающейся к получению (возмещению) направляемым за границу лицам, подписанный руководителем и (или) главным бухгалтером субъекта валютных операций-резидента, индивидуальным предпринимателем  в иных случаях - расчет соответствующей потребности в иностранной валюте, подписанный руководителем или главным бухгалтером субъекта валютных операций0-резидента, индивидуальным предпринимателем. | |
| Осуществление с банком по валютным операциям, являющимся банковскими операциями (за исключением уплаты комиссионного вознаграждения) | осуществляемой в рамках гражданско-правовой сделки, является документ, подтверждающий заключение с банком соответствующей гражданско-правовой сделки. По валютным операциям, совершаемым вне рамок гражданско-правовой сделки, документы, служащие основанием для осуществления данной валютной операции. | |
| осуществление расчетов по сделкам, заключенным с нерезидентом, предусматривающим передачу и (или) получение имущества в аренду (лизинг). | | документ, подтверждающий заключение с нерезидентом соответствующей гражданско-правовой сделки |
| оплата страхового взноса, осуществление расчетов по договорам страхования, сострахования, перестрахования между субъектами валютных операций - резидентами. | | документ, подтверждающий заключение между субъектами валютных операций - резидентами соответствующей гражданско-правовой сделки;  либо  счет-фактура на оплату страхового взноса |
| осуществление платежей нерезиденту по выплате дивидендов и иных доходов по инвестициям. | | документ, подтверждающий необходимость выплаты иностранным инвесторам дивидендов и иных доходов по инвестициям. |
| осуществление операций неторгового характера | | документы, служащие основанием для осуществления данных валютных операций |
| осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим получение от нерезидентов кредитов и (или) займов в иностранной валюте | | документ, подтверждающий заключение с нерезидентом соответствующей гражданско-правовой сделки |
| осуществление расчетов с нерезидентами по валютным операциям, связанным с движением капитала, проведение которых осуществляется без получения отдельного разрешения Национального банка на проведение данного вида валютной операции | | документ, подтверждающий заключение с нерезидентом соответствующей гражданско-правовой сделки  по валютным операциям, совершаемым вне рамок гражданско-правовых сделок- документы, служащие основание для осуществления данных валютных операций. |
| иные валютные операции при наличии разрешения Национального банка на покупку иностранной валюты | | Разрешение Национального банка на покупку иностранной валюты |

Субъект валютных операций - резидент вправе изменить целевое использование приобретенной иностранной валюты в следующих случаях:

- если иностранная валюта, купленная для оплаты расходов, связанных со служебными командировками за границу работников субъекта валютных операций - резидента, в том числе на обучение, а также на стажировку, семинар, конференцию и иные мероприятия, связанные с повышением их квалификации, на основании одного приказа о направлении в служебную командировку за границу, будет использована для оплаты расходов, связанных со служебными командировками, предусмотренными настоящим подпунктом, по другому приказу

- на основании разрешения Национального банка.

- если часть иностранной валюты, купленной для расчетов по импорту товаров (работ, услуг) будет использована для оплаты комиссионного вознаграждения банков-нерезидентов. (6)

Организации вправе получить от иного лица безвозмездную помощь (поступления) в виде денежных средств, товаров или другого имущества. Помощь, как правило, предоставляется на основании безвозмездного договора. Согласно статье 393 Гражданского кодекса Республики Беларусь безвозмездным признается договор, по которому одна сторона обязуется предоставить что-либо другой стороне без получения от нее платы или иного встречного предоставления.

В национальном законодательстве безвозмездная помощь выделена в отдельный правовой институт. Учитывая систему правового регулирования, безвозмездную помощь условно можно подразделить на помощь, поступившую от иностранных источников, и помощь, поступившую от источников в Республике Беларусь.

Безвозмездная помощь от иностранных источников, в свою очередь, подразделяется на:

международную техническую помощь;

иностранную безвозмездную помощь.

Порядок предоставления международной технической помощи регулируется Указом Президента Республики Беларусь от 22.10.2003 N 460 "О международной технической помощи, предоставляемой Республике Беларусь" (далее - Указ N 460).

Под международной технической помощью понимается один из видов помощи, безвозмездно предоставляемой Республике Беларусь донорами международной технической помощи для оказания поддержки в социальных и экономических преобразованиях, охране окружающей среды, ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, развитии инфраструктуры путем проведения исследований, обучения, обмена специалистами, аспирантами и студентами, передачи опыта и технологий, денежных средств, поставки оборудования и других товаров (имущества) по одобренным проектам (программам) международной технической помощи, а также в форме организации и (или) проведения семинаров, конференций, иных общественных обсуждений.

Таким образом, в определении термина "международная техническая помощь" указаны конкретные цели предоставления такой помощи:

оказание поддержки в социальных и экономических преобразованиях;

охрана окружающей среды;

ликвидация последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;

развитие инфраструктуры.

При этом донорами международной технической помощи могут являться иностранное государство (его административно-территориальная единица), международная организация, их представительства либо уполномоченные этими государством и организацией субъекты права.

Получатели международной технической помощи для рассмотрения и одобрения представляют в Комиссию по вопросам международного технического сотрудничества при Совете Министров Республики Беларусь:

проекты (программы) международной технической помощи;

перечни товаров (имущества, в том числе денежных средств), работ и услуг, предоставляемых для реализации проектов (программ) международной технической помощи;

информацию об организации и (или) проведении семинаров, конференций, иных общественных обсуждений в рамках международной технической помощи.

Под иностранной безвозмездной помощью понимаются денежные средства, в том числе в иностранной валюте, товары (имущество), безвозмездно предоставляемые в пользование, владение, распоряжение организациям и физическим лицам Республики Беларусь иностранными государствами, международными организациями, иностранными организациями и гражданами, а также лицами без гражданства и анонимными жертвователями.

Иностранная безвозмездная помощь регистрируется в Департаменте по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь.

Иностранная безвозмездная помощь включает также беспроцентные займы, взносы иностранных учредителей (членов) белорусских некоммерческих организаций, а также средства, передаваемые в рамках утвержденных смет, предоставленные организациям и физическим лицам Республики Беларусь иностранными государствами, международными организациями, иностранными организациями и гражданами, лицами без гражданства и анонимными жертвователями.

Иностранная безвозмездная помощь используется для следующих целей:

ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;

проведения научных исследований, разработок, обучения, а также для реализации научно-исследовательских программ;

содействия охране, восстановлению, созданию историко-культурных ценностей, развитию природоохранных заповедников;

оказания медицинской помощи;

оказания социальной помощи малообеспеченным гражданам, инвалидам, пенсионерам, детям, многодетным, неполным, опекунским и приемным семьям, а также гражданам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации, объективно нарушающей их нормальную жизнедеятельность. При этом под трудной жизненной ситуацией понимаются обстоятельства, сложные для самостоятельного разрешения (неспособность к самообслуживанию в связи с болезнью, нуждаемость в технических средствах социальной реабилитации, стихийные бедствия, катастрофы, пожары и другие обстоятельства);

иных целей, определяемых Управлением делами Президента Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

При предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи заключается договор, в котором указываются:

организация, индивидуальный предприниматель, предоставляющие безвозмездную (спонсорскую) помощь, получатель такой помощи;

размер (сумма, расчет стоимости) оказываемой безвозмездной (спонсорской) помощи;

цель предоставления безвозмездной (спонсорской) помощи;

виды товаров (работ, услуг), которые будут приобретены на денежные средства безвозмездной (спонсорской) помощи;

порядок представления получателем безвозмездной (спонсорской) помощи (за исключением получателей - физических лиц) организации, индивидуальному предпринимателю, оказавшим такую помощь, отчета о ее целевом использовании;

сведения об оказании безвозмездной (спонсорской) помощи в установленных пределах - для органов, организаций, перечисленных в пункте 9 Указа N 300;

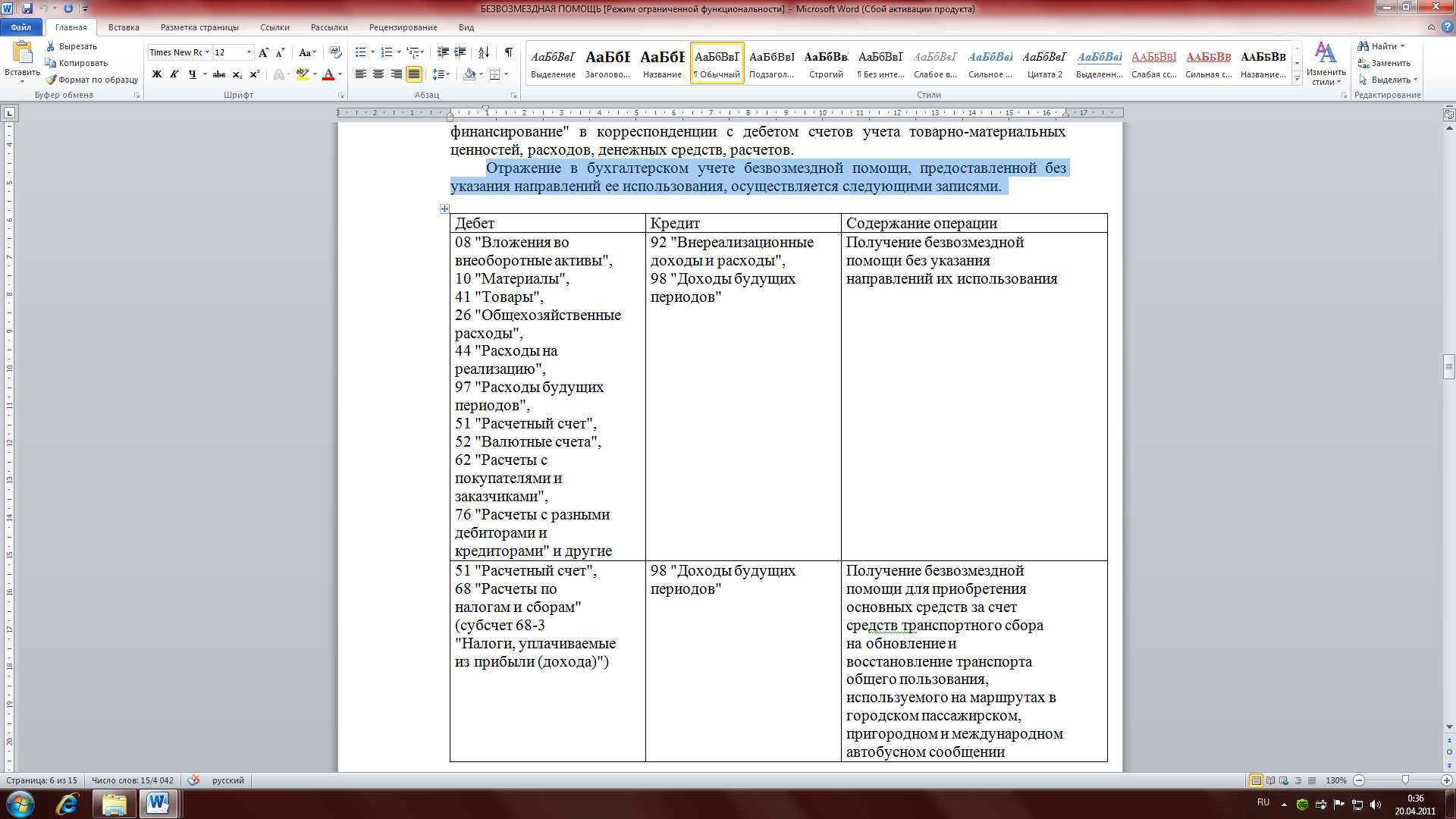
иные условия, определенные соглашением сторон с соблюдением требований Указа N 300 и других актов законодательства.

Порядок отражения в бухгалтерском учете указанных видов безвозмездной помощи установлен в Инструкции о порядке бухгалтерского учета безвозмездных поступлений (средств), утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 24.02.2006 N 17 (далее - Инструкция N 17).

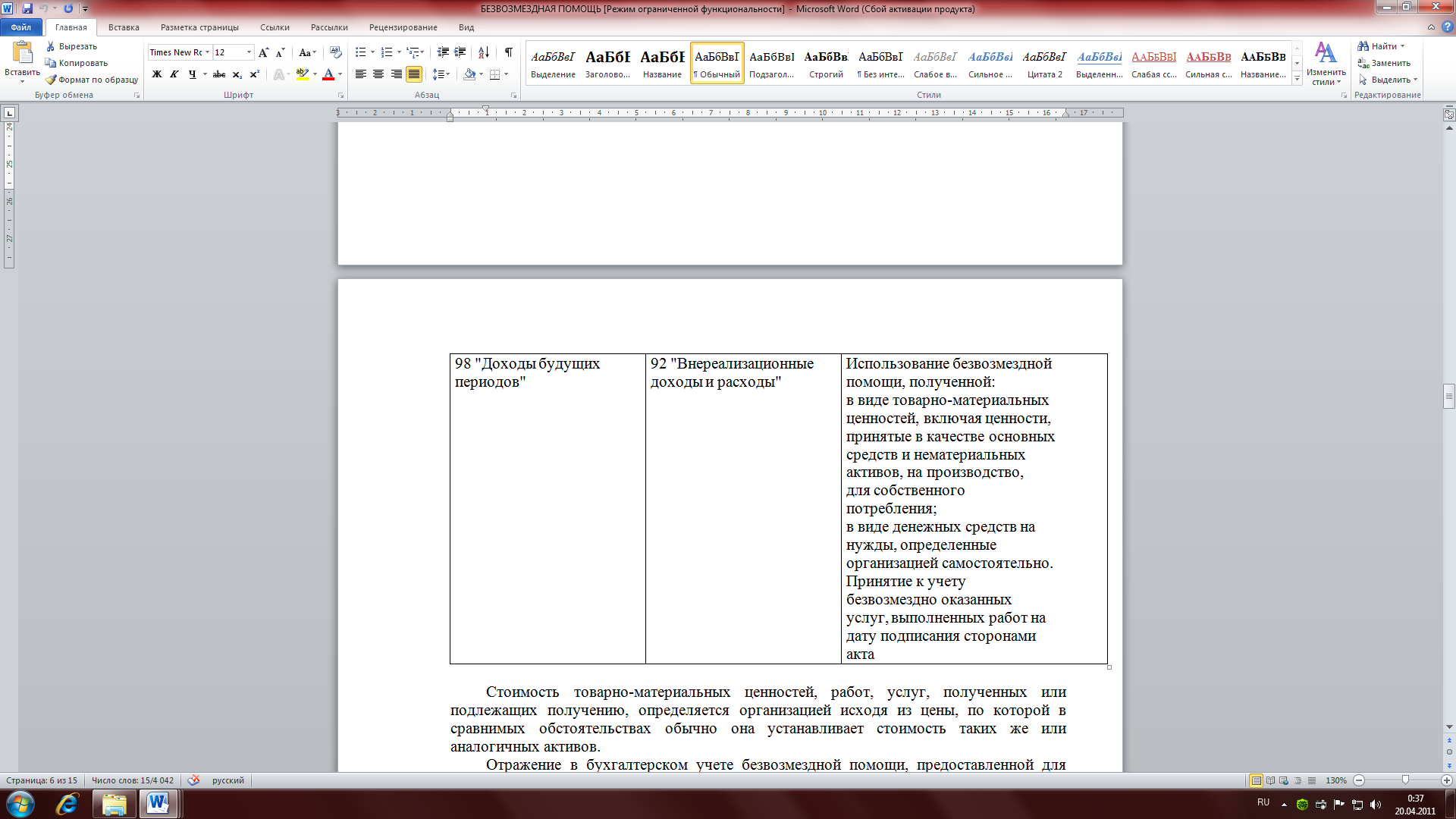
Следует учесть, что в Инструкцию N 17 Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11.12.2008 N 187 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Министерства финансов Республики Беларусь" внесены некоторые уточнения, касающиеся отражения безвозмездной помощи на счетах бухгалтерского учета.

Инструкция N 17 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и отчетности организаций информации о получении от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, иных физических лиц на безвозмездной безвозвратной основе денежных средств, в том числе в иностранной валюте, товарно-материальных ценностей, работ, услуг, имущественных прав, включая исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, для использования в деятельности организации, получающей эти поступления.

Отражение в бухгалтерском учете безвозмездной помощи, предоставленной без указания направлений ее использования, осуществляется следующими записями (Таблица 3):



Окончание Таблицы 3:



(8).

Заключение

В данной курсовой работе был рассмотрен ряд вопросов, касающихся проверки учета операций на расчетном, валютном и других счетам в банке.

Были приведены пути решения таких задач, как установление достоверности, законности и целесообразности операций, проведенных на счетах в банке, подтверждения банковских операций документами, приложенными к выпискам банка, и правильности сделанных по ним бухгалтерских записей, правильности оформления документов и целесообразности перечислений по ним, наличия на копиях платежных документов штампов банка, правильности и своевременности предъявления претензий банкам о допущенных ошибках и отражения их в учете, правильности отражения операций на специальных счетах в банках и прочих денежных средств.

В данной работе были использованы основные нормативные правовые акты, регулирующие проверку учета операций на расчетном, валютном и другим счетам в банке, главными из которых являются Декрет № 1 Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г., Инструкция о порядке открытия и закрытия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских счетов от 20.06.2007 г. № 127, Инструкция о банковском переводе, утвержденной Постановлением правления Национального банка Республики Беларусь 29.03.2001 г. № 66, Указ Президента Республики Беларусь от 22.10.2003 N 460 "О международной технической помощи, предоставляемой Республике Беларусь" (Указ N 460), Декрет Президента Республики Беларусь от 28.11.2003 N 24 "О получении и использовании иностранной безвозмездной помощи", Указ Президента Республики Беларусь от 17.07.2006 N 452 "Об обязательной продаже иностранной валюты".

Ситуация 1.

Предприятие в соответствии с договором поставляет готовую продукцию покупателю собственным транспортом. Данные транспортные расходы в сумме 16 200 рублей подлежат возмещению покупателем. В бухгалтерском учете аудируемого предприятия данные расходы при поступлении их от покупателя отражены по дебету счета 51 и кредиту счета 44.

Изложение модифицированного аудиторского заключения в части, содержащей условно положительное аудиторское мнение из-за разногласий относительно допустимости принятой учетной политики и ненадлежащего метода ведения бухгалтерского учета

В результате проведенного аудита проверяющей организацией установлены нарушения действующего порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и ведения бухгалтерского учета, а именно:

Счет 44 "Расходы на реализацию" предназначен для обобщения информации о расходах, связанных с реализацией продукции, товаров, работ и услуг. Не относятся к расходам на реализацию затраты по упаковке и транспортировке продукции, возмещаемые в соответствии с договорами покупателями сверх стоимости товара. Указанные расходы включаются в расчетно-платежные документы отдельными позициями и взыскиваются с покупателей продукции.

Из этого можно сделать вывод, что были нарушены следующие нормативно-правовые акты:

1. Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. N 89 «Об утверждении типового плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по применению типового плана счетов бухгалтерского учета (в ред. постановлений Минфина от 13.11.2003 N 153, от 11.12.2008 N 187, от 26.03.2009 N 33, от 06.11.2009 N 136, от 11.01.2010 N 2).
2. Инструкция о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, утвержденная постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31.01.2004 № 16 (с изменениями и дополнениями от 07.04.2006 №47).
3. Закон Республики Беларусь от 19 декабря 1991 г. № 1319-XII «О налоге на добавленную стоимость» (в редакции Законов от 26 декабря 2007 г. № 302-З, от 13 ноября 2008 г. № 449-З);
4. Закон Республики Беларусь 22 декабря 1991 г. № 1330-XII «О налогах на доходы и прибыль».

Бухгалтерские проводки в данной ситуации должны быть следующие:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Дебет | Кредит | Содержание операции | |
| 1 | 51 44  51 44 | | | Σ=16200 - сторнирована сумма транспортных расходов, поступивших от покупателя |
| 2 | 51 | 62.1 | | Σ=16200 - на расчетный счет от покупателя поступила оплата транспортных расходов |
| 3 | 62.1 | 90.1 | | Σ=16200 - отражена сумма выручки от реализации транспортной услуги |
| 4 | 90.3 | 68 | | Σ=16200\*20/120=2700 - выделен НДС |
| 5 | 90.9 | 99 | | Σ=16200-2700=13500 - прибыль от реализации транспортной услуги, то есть от перевозки продукции |

По мнению проверяющей организации, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в предыдущей части, бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО "АЛЬМАТЕРРА" отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 1 января 2010 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2010 г.

Ситуация 2.

Предприятие получило от поставщика штраф за нарушение им условий поставки в сумме 14 000 рублей. В учете данная сумма была отражена по дебету счета 51 и кредиту счета 60.

Изложение модифицированного аудиторского заключения в части, содержащей условно положительное аудиторское мнение из-за разногласий относительно допустимости принятой учетной политики и ненадлежащего метода ведения бухгалтерского учета

В результате проведенного аудита проверяющей организацией установлены нарушения действующего порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и ведения бухгалтерского учета, а именно:

Были нарушены следующие нормативно-правовые акты:

1.Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. N 89 «Об утверждении типового плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по применению типового плана счетов бухгалтерского учета (в ред. постановлений Минфина от 13.11.2003 N 153, от 11.12.2008 N 187, от 26.03.2009 N 33, от 06.11.2009 N 136, от 11.01.2010 N 2).

2.Инструкция о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, утвержденная постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31.01.2004 № 16 (с изменениями и дополнениями от 07.04.2006 №47).

3.Закон Республики Беларусь от 19 декабря 1991 г. № 1319-XII «О налоге на добавленную стоимость» (в редакции Законов от 26 декабря 2007 г. № 302-З, от 13 ноября 2008 г. № 449-З).

На субсчете 76-3 "Расчеты по претензиям" отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

По кредиту субсчета 92-1 "Внереализационные доходы" учитываются поступления активов, признаваемых внереализационными доходами, в том числе связанных с чрезвычайными обстоятельствами, в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат, денежных средств и иного имущества, расчетов и других. Из вышеизложенного можно сделать вывод, что бухгалтерские проводки по данной ситуации будут следующие:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Дебет | Кредит | Содержание операции | |
| 1 | 51 60 | | | Σ=14000 - сторнирована сумма поступивших на расчетный счет организации денежных средств за штраф |
| 2 | 51 | 76.3 | | Σ=14000 - на расчетный счет от поставщика поступила оплата штрафа |
| 3 | 76.3 | 10 | | Σ=14000 –(14000\*20/120)=11667 - сумма штрафа за несвоевременно поступившие материалы без НДС |
| 4 | 18.1 | 10 | | Σ=14000\*20/120=2333 - на сумму НДС |
| 5 | 76.3 | 92 | | Σ=14000-2333=11667 - штраф отнесен на внереализационные доходы |

По мнению проверяющей организации, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в предыдущей части, бухгалтерская (финансовая) отчетность ЧУП "Страна вкуса" отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 1 января 2010 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2010 г.

Ситуация 3.

При инвентаризации на складе была обнаружена недостача материальных ценностей. По результатам проведенного служебного расследования было установлено, что недостача образовалась вследствие хищения материально ответственным лицом. В учете данная недостача в сумме 7500 рублей была отнесена как внереализационные расходы без корректировки налогооблагаемой прибыли.

Были нарушены следующие нормативно-правовые акты:

1.Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. N 89 «Об утверждении типового плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по применению типового плана счетов бухгалтерского учета (в ред. постановлений Минфина от 13.11.2003 N 153, от 11.12.2008 N 187, от 26.03.2009 N 33, от 06.11.2009 N 136, от 11.01.2010 N 2).

2.Инструкция о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, утвержденная постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31.01.2004 № 16 (с изменениями и дополнениями от 07.04.2006 №47).

3.Закон Республики Беларусь от 19 декабря 1991 г. № 1319-XII «О налоге на добавленную стоимость» (в редакции Законов от 26 декабря 2007 г. № 302-З, от 13 ноября 2008 г. № 449-З).

Списание материалов со счетов учета может осуществляться в следующих случаях:

* если материалы пришли в негодность по истечении сроков

хранения;

* если морально устарели;
* выявления недостач, хищений или порчи.

При списании материалов составляется акт на списание

материалов, в котором указываются:

* наименование списываемых материалов и их отличительные

признаки;

* количество;
* фактическая себестоимость;
* установленный срок хранения;
* дата (месяц, год) поступления материалов;
* причина списания;
* информация о взыскании материального ущерба с виновных лиц.

Акт на списание материалов утверждается руководителем

организации или уполномоченным лицом.

При списании материалов их фактическая себестоимость относится в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». В зависимости от конкретных причин потерь фактическая себестоимость материалов подлежит списанию с кредита счета «Недостачи и потери от порчи ценностей» в дебет счетов учета затрат на производство или издержек обращения, расчетов по возмещению ущерба, финансовых результатов.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Следовательно, в данной ситуации должны быть следующие бухгалтерские проводки:№ п/п | Дебет | Кредит | Содержание операции | |
| 1 | 92 10 | | | Σ=7500 - сторнирована отнесенная на внереализационные расходы сумма недостачи ТМЦ |
| 2 | 94 | 10 | | Σ=7500 - сумма недостачи ТМЦ отнесена на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» |
| 3 | 94 | 68 | | Σ=7500\*20/120=1250 - сумма НДС |
| 4 | 73 | 94 | | Σ=7500 – сумма недостачи отнесена на виновное лицо (материально ответственное) |
| 5 | 70 | 73 | | Σ=7500 - сумма недостачи вычтена из заработной платы виновного материально ответственного лица |

По мнению проверяющей организации, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в предыдущей части, бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО "Фирмтехнолоджи" отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 1 января 2010 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2010 г.

Список использованных источников

1. Хмельницкий В.А. Ревизия и аудит. Учебный комплекс – Мн.: «Интерпрессервис», 2010
2. . Инструкциея о порядке открытия и закрытия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских счетов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 20.06.2007 № 127.
3. Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29.03.2001 г. № 66.
4. Пупко Г.М. Аудит и ревизия: Учебник – Минск: Книжный Дом; Мисанта, 2009г.
5. Указ Президента Республики Беларусь от 17 июля 206г. №452 «Об обязательной продаже иностранной валюты»
6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 N 112 "Об утверждении Инструкции о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"
7. Декрет Президента Республики Беларусь от 28.01.2010 № 1.
8. Инструкция о порядке бухгалтерского учета безвозмездных поступлений (средств), утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 24.02.2006 N 17.
9. Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. N 89 «Об утверждении типового плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по применению типового плана счетов бухгалтерского учета (в ред. постановлений Минфина от 13.11.2003 N 153, от 11.12.2008 N 187, от 26.03.2009 N 33, от 06.11.2009 N 136, от 11.01.2010 N 2).