Содержание

1. Операции с пластиковыми карточками и их учет

2. Особенности оформления и учета валютных операций

Список использованных источников

1. Операции с пластиковыми карточками и их учет

Банковская пластиковая карточка – это платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение расчетов в безналичной форме за товары (работы, услуги), полученные наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством РБ (ст. 273 Банковского Кодекса Республики Беларусь).

Сфера, которую регулирует Инструкция № 74 охватывает:

1. Эмиссия – выпуск карточек в обращение с открытием карт-счетов и (или) с выдачей кредитов клиентам

2. Процессинг – деятельность по сбору и обработке информации, поступающей от организации торговли (сервиса), банкоматов, платежно-справочных терминалов самообслуживания и др. в зависимости от используемых участниками платежной системы технологий при осуществлении операций с карточками, а также передаче обработанной информации для проведения безналичных расчетов;

3. Эквайринг – осуществляемая банком, банком-нерезидентом в соответствии с договорами, заключенными с организациями торговли (сервиса) и другими юр. лицами, деятельность по процессингу операций, совершаемых при использовании карточек, расчетному обслуживанию указанных организаций торговли (сервиса), кассовому обслуживанию держателей карточек;

4. Использование карточек – совершение держателем с применением карточки либо ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты и (или) выдача наличных денежных средств с отражением данных операций по карт-счету (и/или счету по учету кредитов), а также предоставляются держателю различные информационные и иные услуги;

Карт-счет – открываемый банком-эмитентом банковский счет, на котором отражаются операции, произведенные держателем при использовании дебетовой карточки.

Инструкция № 74 предусматривает существование следующих видов банковских пластиковых карточек [6]:

Дебетовая карточка – карточка, с использованием которой операции производятся в пределах остатка денежных средств на карт-счете, а также в пределах лимита овердрафта. Овердрафт – это дебетовое сальдо по текущему (расчетному) или карт-счету, возникающее в течение банковского дня в результате проведения операций по перечислению денежных средств в безналичном порядке, а также путем снятия наличных на сумму превышающую остаток денежных средств на счете.

Личная карточка – дебетовая (кредитная) карточка, с использованием которой операции производятся на основании заключенного между банком-эмитентом и физ. лицом договора карт-счета (кредитного договора).

Кредитная карточка – карточка, с использованием которой держателем осуществляются операции в пределах суммы кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора.

Корпоративная карточка – дебетовая (кредитная) карточка, с использованием которой операции производятся на основании заключенного между банком-эмитентом и юр. лицом (ИП) договора карт-счета (кредитного договора).

Эмиссию (выпуск), эквайринг на территории РБ осуществляют банки. Процессинг могут осуществлять как банки, так и иные юридические лица.

Эмиссия дебетовых и кредитных карточек включает в себя:

1.Заключение банком-эмитентом и клиентом договора карт-счета или кредитного договора;

2. Открытие банком-эмитентом карт-счета клиенту или счета по учету кредитов на условиях соответствующего договора;

3. Персонализацию карточки (нанесение информации о банке и держателе);

4. Выдачу карточки держателю с предоставлением возможности ее использования.

Банки вправе открывать карт-счета юр. лицам – нерезидентам только в лице их представительств и филиалов при условии наличия у них текущего (расчетного) счета в одном из банков.

Проведение операций с использованием банковских пластиковых карточек.

На карт-счета физ. лиц. могут зачисляться денежные средства в безналичном порядке (банковский перевод) либо путем внесения наличными в кассу банка в соответствии с законодательством и условиями договора карт-счета.

Физ. лица-владельцы карт-счетов вправе пополнять свои карт-счета посредством осуществления банковских переводов с открытием или без открытия счета либо путем внесения наличных денежных средств непосредственно в обменный пункт или кассу банка, в котором открыт карт-счет физ. лица, или, с использованием карточки через банкомат, платежно-справочный терминал самообслуживания.

Пополнение карт-счетов физ. лиц в иностранной валюте или в бел. рулях может осуществляться иными физ. лицами при наличие у такого лица доверенности владельца карт-счета либо предоставлении физ. лицу владельцем права на пополнение карт-счета в договоре.

Физ. лица-владельцы карт-счетов, а также физ. лица, заключившие с банком-эмитентом кредитные договоры и получившие кредитные карточки, вправе в соответствии с заключенными договорами совершать с использованием карточек операции, в отношении которых законодательством РБ не установлен запрет или ограничение на их совершение.

Операции по списанию денежных средств с карт-счета физ. лица могут совершаться также иным физ. лицом, получившим соответствующие полномочия согласно договору карт-счета или доверенности владельца карт-счета, оформленной в порядке, установленном законодательством РБ.

Договором карт-счета (кредитным договором) в бел. руб., а также в ин. валюте, заключенным с физ. лицом, может быть предусмотрено совершение между банком-эмитентом и физ. лицом валютно-обменных операций, обусловленных использование дебетовой личной (кредитной личной) карточки при совершении держателем в соответствии с законодательством РБ на территории РБ и за ее пределами безналичных расчетов и получении наличных денежных средств в иностранной валюте (в валюте, отличной от валюты кредита)

Зачисление денежных средств на карт-счета юридического лица (ИП) производится с его текущего (расчетного) счета, с иных счетов в соответствии с законодательством РБ.

Порядок осуществления расчетов при проведении операций по карт-счетам физ., юр. лиц., ИП определяется локальными нормативными актами банков, разработанных с учетом правил платежной системы, требованиями Инструкции № 74, иного законодательства РБ

Перевод денежных средств с карт-счета может осуществляться банком-эмитентом по поручению владельца карт-счета (физ. лица, уполномоченного владельцем) либо на основании документов, представленных организацией торговли (сервиса), принявшей карточку в оплату за реализованный товар (выполненную работу, оказанную услугу), банком-эквайером, если иное не определено договором карт-счета

Подтверждение проведения операции, совершаемых с использованием карточки или ее реквизитов, и основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов служат карт-чеки на бумажном носителе или в электронном виде.

Нормативные правовые акты, регулирующие операции с пластиковыми карточками:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 17.07.2006 (в ред. Закона от 17.07.2006 № 145-3 ) вступил в силу с 27.10.2006.

2. Постановление Совета Министров РБ, Национального банка РБ от 13.10.1997 № 1352/24 «О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек».

3. Постановление Национального банка РБ от 30.04.2004 № 74 «Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками» (в ред. Постановления Правления НБ РБ от 16.02.2007 № 51) (далее – Инструкция №74).

2. Особенности оформления и учета валютных операций

Инструкция по бухгалтерскому учету операций банков в иностранной валюте разработана на основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь и постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2001 г. N 329 "О делегировании полномочий Совету директоров Национального банка Республики Беларусь" с учетом требований Национального стандарта финансовой отчетности 21 "Влияние изменений валютных курсов" (НСФО 21) для банковской системы, утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 ноября 2002 г. № 233.

Инструкция устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций общий порядок отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте и особенности пересчета в белорусские рубли стоимости активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты на торговой сессии в открытом акционерном обществе "Белорусская валютно-фондовая биржа" за счет собственных средств банка и за счет средств клиентов регламентируется нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

При необходимости банки разрабатывают внутренние правила в соответствии с настоящей Инструкцией и нормативными правовыми актами Республики Беларусь. Внутренние правила должны быть разработаны с учетом специфики банка: объема и разновидностей проводимых операций, возможностей программного обеспечения, наличия межфилиальной сети и пр.

Операции в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь. При этом в бухгалтерском учете при первичном признании операции в иностранной валюте оцениваются с применением официального курса на дату совершения операции.

Дата совершения операции – это дата признания (отражения) операции в бухгалтерском учете и отчетности. В случае несовпадения даты составления кассовых документов с датой признания операции в бухгалтерском учете и отчетности и изменения официального курса иностранной валюты на дату признания операции в бухгалтерском учете и отчетности банк в соответствии с учетной политикой самостоятельно определяет способ урегулирования расхождений в суммах рублевого эквивалента иностранной валюты.

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте осуществляется по тем же балансовым счетам, что и операций в белорусских рублях.

Операции в иностранной валюте делятся на два вида:

1. операции, которые влияют на валютную позицию банка, то есть совершаются в двух различных валютах (далее – обменная операция). К таким операциям относятся:

– купля-продажа наличной и безналичной иностранной валюты;

– начисление, получение (уплата) доходов (расходов) в иностранной валюте;

– поступление средств в иностранной валюте в уставный фонд;

– изменение валюты денежных обязательств в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

– формирование резервов в иностранной валюте;

– купля-продажа имущества за иностранную валюту;

– долевые вложения в иностранной валюте в уставные фонды других юридических лиц;

– иные обменные операции;

2. операции, которые не влияют на валютную позицию, то есть совершаются в одной и той же валюте. Данные операции учитываются в валюте расчетов и отражаются в бухгалтерском учете по официальному курсу без использования счетов валютной позиции. К таким операциям относятся операции в иностранной валюте с кредитами и депозитами, с ценными бумагами, дебиторами и кредиторами, прочие операции, совершаемые в одной и той же валюте.

Счет валютной позиции в балансе и внебалансовые счета открываются по видам валют. Операции учитываются в валюте расчетов и отражаются в балансе и вне баланса по официальному курсу.

Счет рублевого эквивалента валютной позиции открывается также по видам валют, но операции отражаются только в белорусских рублях. По операциям покупки, продажи иностранной валюты применяются курсы покупки, продажи. При изменении валюты денежных обязательств применяется официальный курс, если иной курс не установлен соглашением сторон. По другим обменным операциям применяется официальный курс.

Банки определяют финансовый результат от обменных операций за расчетный период (день или месяц), устанавливаемый учетной политикой.

В конце каждого расчетного периода определяется финансовый результат. Остатки по счетам валютной позиции 6901 "Валютная позиция" и 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции" должны быть одинаковыми, а возникающая разница списывается на балансовый счет 6980 "Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой". При этом осуществляются следующие проводки:

– положительный результат:

Дебет 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"

Кредит 6980 "Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой"

– отрицательный результат:

Д-т 6980 "Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой"

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции".

В конце каждого месяца сальдо балансового счета 6980 "Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой" закрывается в корреспонденции с балансовыми счетами 8241 "Доходы по операциям на валютном рынке" и 9241 "Расходы по операциям на валютном рынке" соответственно.

При формировании финансовой отчетности остатки по балансовым счетам валютной позиции 6901 "Валютная позиция", 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции" взаимозачитываются и в отчетность не включаются.

Внебалансовые счета в расчете финансового результата не участвуют.

При покупке и продаже иностранной валюты совершаются следующие бухгалтерские проводки:

1. при выдаче в подотчет работнику обменного пункта наличных денег:

на сумму иностранной валюты по официальному курсу:

Д-т 1020 "Денежные средства в обменных пунктах"

К-т 1010 "Денежные средства в кассе";

на сумму белорусских рублей:

Д-т 1020 "Денежные средства в обменных пунктах"

К-т 1010 "Денежные средства в кассе";

2. после получения отчета кассира обменного пункта согласно реестру купленной наличной иностранной валюты:

на сумму купленной иностранной валюты по официальному курсу:

Д-т 1020 "Денежные средства в обменных пунктах"

К-т 6901 "Валютная позиция";

на сумму уплаченных белорусских рублей по курсу покупки:

Д-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"

К-т 1020 "Денежные средства в обменных пунктах";

3. по отчету кассира согласно реестру проданной наличной иностранной валюты:

на сумму проданной иностранной валюты по официальному курсу:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т 1020 "Денежные средства в обменных пунктах";

на сумму полученных белорусских рублей по курсу продажи:

Д-т 1020 "Денежные средства в обменных пунктах"

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции";

4. при зачислении остатков наличных денег в кассу банка:

на сумму иностранной валюты по официальному курсу:

Д-т 1010 "Денежные средства в кассе"

К-т 1020 "Денежные средства в обменных пунктах";

на сумму белорусских рублей:

Д-т 1010 "Денежные средства в кассе"

К-т 1020 "Денежные средства в обменных пунктах".

На дату принятия обязательств (заключение договора) операции по сделкам спот и форвард отражаются по внебалансовым счетам. Движение на внебалансовых счетах в иностранной валюте и в белорусских рублях показывается суммой купленной иностранной валюты и проданных белорусских рублей:

1. сумма купленной, но еще не полученной иностранной валюты отражается по приходу внебалансовых счетов 99322 "Иностранная валюта, приобретенная по спотовым сделкам", 99342 "Иностранная валюта, приобретенная по форвардным сделкам";

2. сумма проданных, но еще не поставленных белорусских рублей отражается по приходу внебалансовых счетов 99311 "Белорусские рубли, проданные по спотовым сделкам", 99331 "Белорусские рубли, проданные по форвардным сделкам".

На дату выполнения обязательств по внебалансовым счетам проводится расход, а расчеты по заключенным сделкам отражаются в балансе.

Пример расчетов по сделкам спот:

при перечислении белорусских рублей на сумму договора по курсу покупки:

Д-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"

К-т корреспондентский счет банка, текущие (расчетные) счета клиентов

Расход по внебалансовому счету 99311 "Белорусские рубли, проданные по спотовым сделкам";

на сумму купленной иностранной валюты по официальному курсу:

Д-т корсчет банка, текущие (расчетные) счета клиентов

К-т 6901 "Валютная позиция"

Расход по внебалансовому счету 99322 "Иностранная валюта, приобретенная по спотовым сделкам".

Совершение сделок с проведением расчетов в один день отражается в бухгалтерском учете по балансовым счетам.

Совершение сделок, когда расчеты не могут быть завершены в один день, в бухгалтерском учете отражается с применением счетов групп 18 "Средства на промежуточных счетах по операциям с банками", 38 "Прочие промежуточные счета по операциям с клиентами".

Для учета дебиторской и кредиторской задолженности, возникающей из-за разрыва в днях при валютно-обменных операциях между перечислением одной валюты и поступлением другой, используются счета групп 18 "Средства на промежуточных счетах по операциям с банками" и 38 "Прочие промежуточные счета по операциям с клиентами".

На дату принятия обязательств (заключение договора) операции по сделкам спот и форвард отражаются по внебалансовым счетам. Движение на внебалансовых счетах в иностранной валюте и в белорусских рублях показывается суммой проданной иностранной валюты и купленных белорусских рублей:

1. сумма проданной иностранной валюты, но еще не поставленной отражается по приходу внебалансовых счетов 99312 "Иностранная валюта, проданная по спотовым сделкам", 99332 "Иностранная валюта, проданная по форвардным сделкам";

2. сумма купленных белорусских рублей, но еще не полученных отражается по приходу внебалансовых счетов 99321 "Белорусские рубли, приобретенные по спотовым сделкам", 99341 "Белорусские рубли, приобретенные по форвардным сделкам".

На дату выполнения обязательств по внебалансовым счетам проводится расход, а расчеты по заключенным сделкам отражаются по балансовым счетам.

Пример расчетов по сделке спот:

при получении белорусских рублей на сумму договора по курсу продажи:

Д-т корсчет банка, текущие (расчетные) счета клиентов

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"

Расход внебалансового счета 99321 "Белорусские рубли, приобретенные по спотовым сделкам";

при перечислении иностранной валюты на сумму контракта по официальному курсу:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т корсчет банка, текущие (расчетные) счета клиентов

Расход внебалансового счета 99312 "Иностранная валюта, проданная по спотовым сделкам".

Совершение сделок с проведением расчетов в один день отражается в бухгалтерском учете по балансовым счетам.

Совершение сделок, когда расчеты не могут быть завершены в один день, в бухгалтерском учете отражается с применением счетов групп 18 Средства на промежуточных счетах по операциям с банками и 38 Прочие промежуточные счета по операциям с клиентами".

Для учета дебиторской и кредиторской задолженности, возникающей из-за разрыва в днях при валютно-обменных операциях между перечислением одной валюты и поступлением другой, используются счета групп 18 "Средства на промежуточных счетах по операциям с банками" и 38 Прочие промежуточные счета по операциям с клиентами".

Конверсия одной валюты в другую производится с отражением по видам валют по балансовому счету 6901 "Валютная позиция". Одновременно на балансовом счете 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции" отражается движение рублевого эквивалента из одного вида валюты в другой.

При отражении в бухгалтерском учете конверсионных операций по счетам рублевого эквивалента валютной позиции (покупаемой и продаваемой валют) отражается сумма покупаемой иностранной валюты в белорусских рублях. Данная сумма определяется как произведение количества единиц купленной иностранной валюты на официальный курс, действующий на дату совершения операции. При этом совершаются следующие проводки:

на сумму продаваемой иностранной валюты по официальному курсу:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т корсчет банка, текущие (расчетные) счета клиентов, 1010 Денежные средства в кассе, 1020 "Денежные средства в обменных пунктах";

на сумму покупаемой иностранной валюты по официальному курсу:

Д-т корсчет банка, текущие (расчетные) счета клиентов, 1010 Денежные средства в кассе, 1020 "Денежные средства в обменных пунктах"

К-т 6901 "Валютная позиция";

на сумму в белорусских рублях по покупаемой иностранной валюте:

Д-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции".

Все доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в белорусских рублях.

Доходы и расходы в иностранной валюте в бухгалтерском учете отражаются по балансовым счетам 8-го и 9-го классов с одновременным отражением по балансовым счетам 6901 "Валютная позиция" и 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции".

Формирование финансового результата (прибыли, убытков) и фондов банка производится только в белорусских рублях.

Доходы, полученные банком в иностранной валюте, пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу, действовавшему на дату получения доходов.

Процентные доходы наращиваются банком до срока их получения ежедневно либо один раз в месяц. Например, по предоставленным кредитам в иностранной валюте коммерческим организациям совершаются следующие проводки:

на сумму в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 217Х "Наращенные проценты к получению по кредитным операциям с коммерческими организациями"

К-т 6873 "Доходы к получению по операциям с клиентами -проценты";

при фактическом поступлении процентных доходов в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т корсчет банка, текущий (расчетный) счет клиента

К-т 217Х "Наращенные проценты к получению по кредитным операциям с коммерческими организациями";

на сумму доходов в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 6873 "Доходы к получению по операциям с клиентами -проценты"

К-т 6901 "Валютная позиция";

одновременно на сумму в белорусских рублях:

Д-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"

К-т 803Х "Процентные доходы по кредитным операциям с коммерческими организациями".

Изменение валюты денежных обязательств:

1. при изменении обязательств по кредиту, предоставленному в иностранной валюте, обязательствами, выраженными в белорусских рублях, осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

на сумму основного долга в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т счета по учету кредитов;

одновременно на сумму в белорусских рублях, эквивалентную сумме основного долга в иностранной валюте, по официальному курсу, если иной курс не установлен соглашением сторон:

Д-т счета по учету кредитов

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции";

2. при погашении белорусскими рублями (согласно условиям кредитного договора) основного долга и процентов по кредитам, предоставленным в иностранной валюте, осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

на сумму в белорусских рублях, эквивалентную сумме основного долга в иностранной валюте, по официальному курсу, если иной курс не установлен соглашением сторон:

Д-т текущий (расчетный) счет клиента

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции";

одновременно на сумму в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т счета по учету кредитов;

при погашении наращенных в иностранной валюте процентов к получению, отраженных в балансе:

на сумму в белорусских рублях, эквивалентную сумме наращенных процентов, по официальному курсу, если иной курс не установлен соглашением сторон:

Д-т текущий (расчетный) счет клиента

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции";

одновременно на сумму в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т наращенные проценты к получению;

на сумму доходов в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 687X "Доходы к получению – проценты"

К-т 6901 "Валютная позиция";

одновременно на сумму в белорусских рублях по официальному курсу:

Д-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"

К-т 80XX "Процентные доходы".

Погашение наращенных в иностранной валюте процентов к получению, отраженных в балансе, может также отражаться в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т текущий (расчетный) счет клиента – на сумму в белорусских рублях, эквивалентную сумме наращенных процентов, по официальному курсу, если иной курс не установлен соглашением сторон

К-т 80XX "Процентные доходы" – на сумму в белорусских рублях, эквивалентную сумме наращенных процентов, по официальному курсу, К-т 8241 (9241) "Доходы по операциям на валютном рынке" – на разницу между курсом, установленным соглашением сторон, и официальным курсом;

одновременно на сумму в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 687X "Доходы к получению – проценты"

К-т наращенные проценты к получению.

Полученное комиссионное вознаграждение в иностранной валюте отражается проводкой:

на сумму в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т корсчет банка, текущий (расчетный) счет клиента

К-т 6901 "Валютная позиция";

одновременно на сумму в белорусских рублях:

Д-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"

К-т 81ХХ комиссионные доходы.

Расходы, произведенные банком в иностранной валюте, пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу, действовавшему на дату совершения операций.

Суммы наращенных расходов отражаются в учете ежедневно либо один раз в месяц. При этом совершаются следующие бухгалтерские проводки, например, по краткосрочным кредитам в иностранной валюте, полученным от других банков:

на сумму в белорусских рублях:

Д-т 9013 "Процентные расходы по краткосрочным кредитам, полученным от других банков"

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции";

одновременно на сумму в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т 1773 "Наращенные проценты к выплате по краткосрочным кредитам, полученным от других банков";

при фактической уплате процентов в иностранной валюте:

на сумму в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 1773 "Наращенные проценты к выплате по краткосрочным кредитам, полученным от других банков"

К-т корсчет банка.

Уплаченное комиссионное вознаграждение в иностранной валюте отражается проводкой:

на сумму в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т корсчет банка;

одновременно на сумму в белорусских рублях:

Д-т 91ХХ комиссионные расходы;

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции".

Операционные расходы отражаются в учете следующим образом, например, выдан аванс на командировочные расходы в иностранной валюте:

на сумму в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 6520 "Расчеты с подотчетными лицами"

К-т 1010 "Денежные средства в кассе";

при представлении авансового отчета подотчетным лицом (при полном использовании иностранной валюты):

на сумму в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т 6520 "Расчеты с подотчетными лицами";

одновременно на сумму в белорусских рублях:

Д-т 9306 "Расходы на командировки"

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции".

При осуществлении банками платежей авансом в иностранной валюте согласно договору на выполнение работ (оказание услуг) суммы задолженности учитываются на балансовом счете 6530 "Расчеты с поставщиками (подрядчиками)" и подлежат переоценке при изменении официального курса. Если факт выполнения работ (оказания услуг) в соответствии с заключенным договором подлежит оформлению актом приема-передачи, то на дату оформления данного акта задолженность, числящаяся на данном счете, переносится на соответствующие балансовые счета 9-го класса "Расходы банка" через счета валютной позиции.

Операции по приобретению за иностранную валюту имущества на условиях предварительной оплаты отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

1. предварительная оплата:

Д-т 6530 "Расчеты с поставщиками (подрядчиками)", 6540 "Расчеты по капитальным вложениям"

К-т корсчет банка, текущие (расчетные) счета клиентов;

2. переоценка дебиторской задолженности:

Д-т 6530 "Расчеты с поставщиками (подрядчиками)", 6540 "Расчеты по капитальным вложениям"

К-т 6921 "Переоценка валютных статей"

либо

Д-т 6921 "Переоценка валютных статей"

К-т 6530 "Расчеты с поставщиками (подрядчиками)", 6540 "Расчеты по капитальным вложениям";

3. при получении имущества по официальному курсу на дату совершения операции:

основных средств:

Д-т 556Х счета по учету капитальных вложений и незавершенного строительства, 5570 "Оборудование, требующее монтажа"

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции";

одновременно:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т 6540 "Расчеты по капитальным вложениям";

нематериальных активов:

Д-т 5403 "Капитальные вложения по нематериальным активам"

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции";

одновременно:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т 6540 "Расчеты по капитальным вложениям";

товарно-материальных ценностей:

Д-т 5600 "Материалы"

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции";

одновременно:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т 6530 "Расчеты с поставщиками (подрядчиками)".

Операции по приобретению за иностранную валюту имущества на условиях последующей оплаты отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

1. при получении имущества по официальному курсу на дату совершения операций:

основных средств:

Д-т 556Х счета по учету капитальных вложений и незавершенного строительства, 5570 "Оборудование, требующее монтажа"

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции";

одновременно:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т 6640 "Расчеты по капитальным вложениям";

нематериальных активов:

Д-т 5403 "Капитальные вложения по нематериальным активам"

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции";

одновременно:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т 6640 "Расчеты по капитальным вложениям";

товарно-материальных ценностей:

Д-т 5600 "Материалы"

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции";

одновременно:

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т 6630 "Расчеты с поставщиками (подрядчиками)";

2. переоценка кредиторской задолженности производится при каждом изменении официального курса до момента уплаты:

Д-т 6630 "Расчеты с поставщиками (подрядчиками)", 6640 "Расчеты по капитальным вложениям"

К-т 6921 "Переоценка валютных статей"

либо

Д-т 6921 "Переоценка валютных статей"

К-т 6630 "Расчеты с поставщиками (подрядчиками)", 6640 "Расчеты по капитальным вложениям";

3. перечисление кредиторской задолженности:

Д-т 6630 "Расчеты с поставщиками (подрядчиками)", 6640 "Расчеты по капитальным вложениям"

К-т корсчет банка, текущие (расчетные) счета клиентов.

Пример расчета финансового результата по счету валютной позиции.

Сальдо на 1.06

К-т 6901-100 $

Д-т 6911 – 1400 тыс.руб.

Обороты за месяц (день)

N 6901 – по дебету 500 $ по кредиту 300 $

N 6911 – по дебету 4350 тыс.руб. по кредиту 6500 тыс.руб.

Курс покупки валюты за расчетный период:

(1400+4350)/(100+300)=14375

Курс продажи валюты за расчетный период: 6500/500=13000

Финансовый результат: (500-100)х(13000-14375)= -550 тыс.руб.

В конце расчетного периода совершается проводка:

Д-т 6980

К-т 6911 – 550 тыс.руб.

Сальдо на 1.07 (следующий день)

Д-т 6901 – 100 $

К-т 6911 – 1300 тыс.руб.

Обороты за месяц (день)

N 6901 – по дебету 500 $ по кредиту 400 $

N 6911 – по дебету 5800 тыс.руб. по кредиту 7100 тыс.руб.

Курс покупки валюты за расчетный период: 5800/400=14500

Курс продажи валюты за расчетный период:

(1300+7100)/(100+500)=14000

Финансовый результат: 400х(14000-14500)= -200 тыс.руб.

В конце расчетного периода совершается проводка:

Д-т 6980

К-т 6911 – 200 тыс.руб.

Сальдо на 1.08 (следующий день)

Д-т 6901 – 200 $

К-т 6911 – 2800 тыс.руб.

Обороты за месяц (день)

N 6901 – по дебету 300 $ по кредиту 600 $

N 6911 – по дебету 8700 тыс.руб. по кредиту 4470 тыс.руб.

Курс покупки валюты за расчетный период: 8700/600=14500

Курс продажи валюты за расчетный период:

(2800+4470)/(200+300)=14540

Финансовый результат: (600-100)х(14540-14500)=20 тыс.руб.

В конце расчетного периода совершается проводка:

Д-т 6911

К-т 6980 – 20 тыс.руб.

Список использованных источников

1. Аудит операций с денежными средствами на счетах в банках: практ. пособие / Л. Г. Макарова, Л. П. Широкова, И. А. Варлаева, Н. Э. Бабичева; под ред. В. И. Подольского. – М.: Юнити, 2003. – 143 с.
2. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д. А. Климов, Р. Р. Томкович. – Мн.: Амалфея, 2003. – 752 с.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-З. // Ведомости Национального собрания Республики Беларусь, 2000, № 31.
4. Инструкция по бухгалтерскому учету операций банков в иностранной валюте (с учетом изменений, внесенных постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2005 № 84, рег. № 8/12432 от 13.04.2005) // утверждено Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 24.12.2002 № 407.
5. Постановление Совета Министров РБ, Национального банка РБ от 13.10.1997 № 1352/24 «О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек».
6. Постановление Национального банка РБ от 30.04.2004 № 74 «Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками» (в ред. Постановления Правления НБ РБ от 16.02.2007 № 51).
7. Уткин Э. А. Аудит банковской деятельности / Э. А. Уткин, М. С. Суханов. М.: ТЕИС, 2003. – 223 с.