

Учет денежных средств



Вопросы

- 1 **Учет кассовых операций**
- 2 **Учет операций по счетам в банке**
- 3 **Учет цифровых знаков (токенов)**
- 4 **Учет переводов в пути**



1. Учет кассовых операций

1. Учет кассовых операций



ИНСТРУКЦИЯ о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь
19.03.2019 № 117

- Организации свои денежные средства, предназначенные для осуществления хозяйственной деятельности, обязаны держать в учреждениях банков.
- Расчеты между субъектами хозяйствования осуществляются, как правило, в безналичном порядке.
- Наличные белорусские рубли, полученные в учреждениях банков, расходуются на те цели, на которые они получены.
- Организации могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах остатка наличных белорусских рублей. При определении остатка наличных белорусских рублей учитываются особенности деятельности

1. Учет кассовых операций



POLOTSK
STATE
UNIVERSITY

ИНСТРУКЦИЯ о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь
19.03.2019 № 117

- Всю денежную наличность сверх установленного **остатка** организации обязаны сдавать в обслуживающие их банки на расчетный счет.
- Исключением являются деньги для оплаты труда, социальных выплат, пенсий, стипендий, дивиденды, которые можно хранить в кассе в течение **3 рабочих дней** (для сельскохозяйственных организаций – 5 рабочих дней), включая день получения денег, либо день установленного срока их выплаты

1. Учет кассовых операций

ИНСТРУКЦИЯ о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
19.03.2019 № 117

- Для получения наличных белорусских рублей с расчетных счетов юридическое лицо представляют в банк **заявление на получение наличных белорусских рублей** (заявление на получение наличной иностранной валюты).
- При сдаче наличной иностранной валюты в банк для ее зачисления на расчетные банковские счета юридического лица представляется **заявление на взнос наличной иностранной валюты**.

Заявления представляются в обслуживающий банк: на бумажном носителе:

- 1) в виде электронного документа с соблюдением требований законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи;
- 2) в виде электронного сообщения с использованием систем дистанционного банковского обслуживания и соблюдением процедур безопасности и требований законодательства.

1. Учет кассовых операций

ИНСТРУКЦИЯ о порядках
ведения кассовых операций и
расчетов наличными
денежными средствами

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
19.03.2019 № 117

1. Прием наличных белорусских рублей (наличной иностранной валюты) в кассы юридического лица осуществляется по приходному кассовому ордеру (валютный).
2. При приеме вносителю наличных белорусских рублей выдаются:
 - квитанция о приеме наличных денежных средств;
 - квитанция к приходному кассовому ордеру

Допускается внесение наличных белорусских рублей на расчетные банковские счета самостоятельно держателями корпоративных дебетовых карточек при их использовании с применением программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, а также в кассы объектов почтовой связи национального оператора почтовой связи

1. Учет кассовых операций



POLOTSK
STATE
UNIVERSITY

Порядок использования кассового и иного оборудования при приеме средств платежа регулируется

Положением об использовании кассового и иного оборудования при приеме средств платежа, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2011 г. № 924/16

- Организация обязана использовать кассовое оборудование и (или) платежный терминал в случаях, когда покупатели оплачивают товар наличными деньгами или банковской платежной картой.
- Организации при реализации товаров (работ, услуг) должны осуществлять прием:
 - – **наличных денежных средств** – с применением кассового оборудования, автоматических электронных аппаратов и торговых автоматов;
 - – **денежных средств с использованием банковских платежных карточек** – с применением платежных терминалов и кассового оборудования.
- При розничной торговле по образцам с оплатой товаров исключительно в безналичной форме (например, посредством платежной системы ЕРИП, через Интернет-банкинг, в кассах банков), т.е. в случае, когда покупателю доставляется уже оплаченный товар, продавец вправе не использовать кассовое оборудование и (или) платежные терминалы.

1. Учет кассовых операций

ИНСТРУКЦИЯ о порядках
ведения кассовых операций и
расчетов наличными
денежными средствами

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
19.03.2019 № 117

1. Прием наличных белорусских рублей (наличной иностранной валюты) в кассы юридического лица осуществляется по приходному кассовому ордеру (валютный).
2. При приеме вносителю наличных белорусских рублей выдаются:
 - квитанция о приеме наличных денежных средств;
 - квитанция к приходному кассовому ордеру

Допускается внесение наличных белорусских рублей на расчетные банковские счета самостоятельно держателями корпоративных дебетовых карточек при их использовании с применением программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, а также в кассы объектов почтовой связи национального оператора почтовой связи

1. Учет кассовых операций



Операции по использованию корпоративной карточки

Получение наличных белорусских рублей

(не более 100 базовых величин в день)

1. Оплата текущих операций :

- расходы по белорусским и зарубежным командировкам;
- ГСМ, запчасти, канцтовары, литература;
- почтовые расходы;
- чай, кофе, лекарственные средства;
- представительские расходы;
- иные текущие операции.

2. Последующая выдача полученных наличных работникам и (или) иным лицам для оплаты текущих операций :

- при расчетах с физическими лицами;
- для оплаты расходов по белорусским и зарубежным командировкам;
- для оплаты наличными товаров, работ (услуг), иных расходов;
- для оплаты иных текущих операций

1. Учет кассовых операций



POLOTSK
STATE
UNIVERSITY

Операции по использованию
корпоративной карточки

**Внесение наличных
белорусских рублей**

1. Сдача наличных денежных средств, в том числе наличной выручки
2. Зачисление неиспользованных наличных денежных средств, полученных ранее по корпоративной карте.

На заметку

Внесение наличных возможно через банковские устройства с функцией приема наличных, кассы РУП «Белпочта»

1. Учет кассовых операций

ИНСТРУКЦИЯ о порядках
ведения кассовых операций и
расчетов наличными
денежными средствами

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
19.03.2019 № 117

Выдача наличных белорусских рублей и (или)
наличной иностранной валюты из касс
юридических лиц, имеющих работников,
осуществляется по:

- 1) расходному кассовому ордеру и
расходному кассовому ордеру (валютному);
- 2) платежной ведомости с приложением
расходного кассового ордера на общую
сумму наличных белорусских рублей и
(или) наличной иностранной валюты,
выданных по платежной ведомости, без
составления расходного кассового ордера
на каждого получателя.

Платежные ведомости на выдачу наличных белорусских
рублей и наличной иностранной валюты составляются

Журнал регистрации приходных и расходных
кассовых ордеров отдельно.

Книга учета принятых и выданных наличных
белорусских рублей

Кассовая книга

1. Учет кассовых операций



POLOTSK
STATE
UNIVERSITY

Выдача под отчет денежных средств в белорусских рублях осуществляется **для совершения текущих операций, включая расходы, связанные со служебными командировками,** денежных средств в иностранной валюте – на расходы, связанные со служебными командировками за границу.

ИНСТРУКЦИЯ о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 19.03.2019 № 117

Работники, получившие денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте под отчет, расходуют их на цели, определенные руководителями юридического лица

1. Выдача под отчет денежных средств для совершения текущих операций осуществляется в наличных белорусских рублях,
2. Выдача под отчет денежных средств на расходы, связанные со служебными командировками, осуществляется в наличных белорусских рублях и (или) наличной иностранной валюте,

путем перечисления белорусских рублей и (или) наличной иностранной валюты на счет клиента, доступ к которому обеспечивается личной дебетовой карточкой, и (или) путем выдачи корпоративной дебетовой карточки, обеспечивающей доступ к счету клиента.

1. Учет кассовых операций



POLOTSK
STATE
UNIVERSITY

Выдача под отчет денежных средств в белорусских рублях осуществляется **для совершения текущих операций, включая расходы, связанные со служебными командировками**

ИНСТРУКЦИЯ о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 19.03.2019 № 117

Выдача под отчет белорусских рублей в безналичной форме **для совершения текущих операций**, за исключением расходов, связанных со служебными командировками, при использовании личной дебетовой карточки осуществляется на срок не более 10 рабочих дней, включая день их зачисления на счет клиента, доступ к которому обеспечивается личной дебетовой карточкой.

- Работник, получивший денежные средства под отчет на расходы, связанные **со служебными командировками**, обязан не позднее 15 рабочих дней со дня возвращения из служебной командировки представить отчет об израсходованных суммах с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы, и возвратить неизрасходованные денежные средства.
- Если по результатам расчетов командировочные расходы, произведенные в соответствии с законодательством, окажутся больше выданной суммы аванса, окончательный расчет с работником должен быть произведен не позднее 30 календарных дней с даты представления авансового отчета

1. Учет кассовых операций

Счета 50 «Касса»

Инструкция о порядке применения
типового плана счетов
бухгалтерского учета, утвержденная
постановлением Минфина
Республики Беларусь от 29.06.2011
№ 50

Дебет	Кредит
Сальдо на начало остаток денег в кассе на начало периода	
Дебетовые оборот поступление денег в кассу	Кредитовый оборот выбытие денег из кассы
Сальдо на конец остаток денег в кассе на конец периода	

1. Учет кассовых операций

Корреспонденции счетов по учету денег в кассе (поступление)

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Поступление выручки от реализации продукции, материалов, основных средств, прочих активов	50	90/1; 91/1
Поступление денег со счетов в банке	50	51,52,55
Поступление денег от поставщиков и подрядчиков.	50	60
Оплата покупателями продукции, работ, услуг	50	62
Получен аванс от других предприятий	50	62
Поступление денег от подотчётных лиц	50	71
Поступление денег в счёт причинённого ущерба	50	73
Поступление денег от учредителей	50	75
Оприходование излишков денег, выявленных при инвентаризации кассы	50	91/1

1. Учет кассовых операций

Корреспонденции счетов по учету денег в кассе (выбытие)

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Оплата расходов по заготовлению материальных ценностей.	07,10	50
Оплата расходов, относящихся к расходам на реализацию	44	50
Внесение наличной выручки от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг на счета в банке	51,52	50
Внесение наличной выручки в кассы банка, почтовых отделений, инкассаторам для зачисления на счёт в банке	57	50
Оплата задолженности поставщикам и подрядчикам.	60	50
Выдача оплаты труда, премий, поощрений, пособий.	70	50
Выдача денег подотчётным лицам	71	50
Выдача работникам ссуд	73	50
Выплата доходов учредителям предприятия	75	50
Отнесение недостачи наличных денег	94	50
Погашение краткосрочных ссуд	66	50



2. Учет операций по счетам в банке

51 Расчетные счета

52 Валютные счета

55 Специальные счета в банках

55-1 Депозитные счета

55-2 Счета в драгоценных металлах

55-3 Специальный счет денежных средств
целевого назначения

2. Учет операций по счетам в банке

Текущие (расчетные) счета

Инструкция о банковском переводе

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ от 29 марта 2001 г. № 66

Инструкция определяет порядок осуществления безналичных расчетов в белорусских рублях и иностранной валюте в виде банковского перевода на основании платежных инструкций, выданных посредством представления расчетных и иных документов

- **Банковский перевод** - последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой один банк (банкотправитель) направляет другому банку (банку-получателю) межбанковское платежное поручение о перечислении предоставленной суммы денежных средств в пользу указанного бенефициара.
- **Платежная инструкция** - поручение инициатора банковского перевода банку-отправителю о переводе в пользу бенефициара определенной суммы денежных средств путем представления расчетных документов

2. Учет операций по счетам в банке Текущие (расчетные) счета

Инструкция о банковском переводе

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ от 29 марта 2001 г. № 66

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

- Платежные поручения представляются в банк-отправитель плательщиками на бумажном носителе в двух экземплярах, если иное не предусмотрено договором между банком и клиентом, либо в виде электронных платежных поручений

Платежное поручение применяется при осуществлении международных и внутренних банковских переводов.

2. Учет операций по счетам в банке

Текущие (расчетные) счета

Инструкция о банковском переводе

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ от 29 марта 2001 г. № 66

Акцепт — согласие на оплату

Инкассо — посредническая банковская операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счёт получателя.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ С АКЦЕПТОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА

- Платежные требования представляются бенефициаром на инкассо в банк-получатель на бумажном носителе в одном экземпляре вместе с реестром платежных требований или в виде электронных платежных требований.
- Бенефициару в подтверждение приема платежных требований на инкассо в тот же банковский день выдается реестр платежных требований
- Платежные требования, принятые банком-получателем в течение банковского дня, передаются в банк-отправитель
- Банк-отправитель исполняет электронное платежное требование на основании полученного от плательщика заявления на акцепт, которое представляется на бумажном носителе в двух экземплярах

2. Учет операций по счетам в банке Текущие (расчетные) счета



POLOTSK
STATE
UNIVERSITY

Инструкция о банковском переводe

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ от 29 марта 2001 г. № 66

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ БЕЗ АКЦЕПТА ПЛАТЕЛЬЩИКА (БЕССПОРНЫЙ ПОРЯДОК СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ)

Для взыскания денежных средств в бесспорном порядке в случаях взыскатель представляет в обслуживающий его банк на инкассо платежное требование, оформленное в трех экземплярах с учетом особенностей, определенных настоящей главой, вместе с исполнительным документом и двумя экземплярами реестра платежных требований.

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару)



2. Учет операций по счетам в банке

Текущие (расчетные) счета



POLOTSK
STATE
UNIVERSITY

Инструкция о банковском переводе

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ от 29 марта 2001 г. № 66

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С РАСЧЕТНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ, ПОМЕЩЕННЫМИ В КАРТОТЕКУ

При отсутствии (недостаточности) денежных средств на текущем счете юридического лица приему в картотеку подлежат следующие расчетные документы:

- платежные требования в белорусских рублях и иностранной валюте, оформленные на беспорное списание денежных средств (платежные требования без акцепта плательщика);
- платежные поручения в белорусских рублях, платежи по которым подлежат исполнению в соответствии с законодательством вне очереди и в первую очередь, если иное не установлено банковским законодательством;
- платежные поручения в иностранной валюте, оформленные на перечисление денежных средств в республиканский бюджет, местные бюджеты и (или) государственные внебюджетные фонды.

2. Учет операций по счетам в банке

Текущие (расчетные) счета

Счет 51 «Расчетные счета»

предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в белорусских рублях на расчетных счетах организации, открытых в банках.

Аналитический учет по счету 51 ведется по каждому расчетному счету.

Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная постановлением Минфина Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50

Обобщенный перечень операций, осуществляемый по текущему (расчетному) банковскому счету, следующий:

- зачисление на счет денежных средств, поступивших на имя его владельца;
- перечисление со счета денежных средств иным лицам, в т. ч. банку и (или) небанковской кредитно-финансовой организации;
- выдача со счета наличных денежных средств;
- иные операции, предусмотренные законодательством РБ или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Выписка из банка по счету — документ, предоставляющий сведения о состоянии счета и движении денежных средств на нем, выдаваемый банком организации

2. Учет операций по счетам в банке

Текущие (расчетные) счета

Корреспонденции счетов по учету на счетах в банке

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Погашение покупателями своей задолженности	51, 52	62
Сданы наличные деньги из кассы в банк	51, 52	50
Получены авансы от покупателей и заказчиков	51, 52	62
Поступила выручка от реализации основных средств	51, 52	91/1
Поступила выручка от реализации прочих активов	51, 52	91/1
Поступили на счет штрафы, неустойки от других предприятий	51, 52	90/1
Погашена задолженность перед поставщиками	60	51, 52
Погашена задолженность перед бюджетом	68	51
Получены в кассу денежные средства для выплаты премий, заработной платы, пособий и т.д.	50	51

2. Учет операций по счетам в банке

Валютные счета



POLOTSK
STATE
UNIVERSITY

Закон Республики Беларусь от
30.06.2020 № 36-3

«Об изменении законов по
вопросам валютного
регулирования и валютного
контроля»

Валютно-обменные операции:

- покупка иностранной валюты за белорусские рубли;
- продажа иностранной валюты за белорусские рубли;
- конверсия (обмен) одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты

2. Учет операций по счетам в банке

Валютные счета

Закон Республики Беларусь
от 30.06.2020 № 36-З

«Об изменении законов
по вопросам валютного
регулирования и
валютного контроля»

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
31.05.2021 № 147

ИНСТРУКЦИЯ о
проведении валютных
операций

Валютные операции:

- операции между резидентами, между резидентами и нерезидентами, между нерезидентами по использованию валютных ценностей в качестве платежного средства, а также по приобретению, отчуждению валютных ценностей;
- операции резидентов с валютными ценностями по счетам, открытым в банках Республики Беларусь, иностранных банках, не влекущие перехода права собственности на эти валютные ценности;
- операции нерезидентов с валютными ценностями по счетам, открытым в банках Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти валютные ценности;
- перечисление лицом валютных ценностей со счета, открытого в иностранном банке, на свой счет, открытый в банке Республики Беларусь, а также со счета, открытого в банке Республики Беларусь, на свой счет, открытый в иностранном банке;
- приобретение валютных ценностей в порядке наследования;
- передача валютных ценностей в доверительное управление и их возврат;
- передача валютных ценностей на хранение и их возврат;
- ввоз, пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз, пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей

2. Учет операций по счетам в банке

Валютные счета



POLOTSK
STATE
UNIVERSITY

**Закон Республики
Беларусь от 30.06.2020
№ 36-3**

**«Об изменении
законов по вопросам
валютного
регулирования и
валютного контроля»**

Валютные ценности:

- 1) иностранная валюта;
- 2) ценные бумаги в иностранной валюте;
- 3) белорусские рубли, ценные бумаги в белорусских рублях в случае проведения с ними валютных операций между резидентами и нерезидентами, между нерезидентами, а также в случае их ввоза, пересылки в Республику Беларусь или вывоза, пересылки из Республики Беларусь.

Валютный договор – договор (контракт, соглашение), иной документ, на основании которых совершаются валютные операции.

Валютные операции между юридическим лицом – резидентом и юридическим лицом – нерезидентом **в наличной форме запрещены.**

2. Учет операций по счетам в банке

Валютные счета



**Закон Республики
Беларусь от 30.06.2020
№ 36-З**

**«Об изменении
законов по вопросам
валютного
регулирования и
валютного контроля»**

К валютным ограничениям, которые могут быть введены в случае, указанном выше, относятся:

- установление **запрета** на проведение валютных и валютно-обменных операций;
- установление **лимитов** на объемы, количество и сроки проведения валютных и валютно-обменных операций, валюты платежа, резервирование части, всей суммы или суммы, кратной всей сумме проводимой валютной операции;
- требование получения **специальных разрешений** Нацбанка на проведение валютных операций;
- требование **обязательной продажи** полученной юридическими лицами – резидентами иностранной валюты;
- **ограничения по открытию и ведению резидентами счетов в иностранных банках.**

2. Учет операций по счетам в банке

Валютные счета

Официальный курс белорусского рубля по отношению к евро составил (условно):

— на дату покупки валюты — 3,0939 руб. за 1 евро;

— на 30 апреля — 3,1027 руб. за 1 евро;

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ
Бухгалтерские записи на дату покупки валюты				
Перечислены банку денежные средства на покупку валюты (16000 евро x 3,0949)	57-2	51	49518,4	Платежное поручение, заявка на покупку иностранной валюты, выписка банка по расчетному счету
Приобретенная валюта зачислена на текущий валютный счет организации (16000 евро x 3,0939)	52	57-2	49502,4	Платежный ордер, выписка банка по валютному счету
Учтены расходы в размере разницы между официальным курсом на дату покупки валюты и курсом покупки (16000 евро x (3,0949 — 3,0939))	90-10	57-2	16	Бухгалтерская справка-расчет
Бухгалтерские записи на 30 апреля				
Отражена переоценка валютных остатков на отчетную дату (16000 евро x (3,1027 — 3,0939))	52	91-1	140,8	Бухгалтерская справка-расчет

2. Учет операций по счетам в банке

Валютные счета

Официальный курс белорусского рубля по отношению к евро составил (условно):

— на дату перечисления предоплаты — 3,0961 руб. за 1 евро;

— на 31 мая — 3,0870 руб. за 1 евро

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ
Бухгалтерские записи в мае на дату перечисления аванса				
Перечислен аванс поставщику-нерезиденту (8000 евро x 3,0961)	60	52	24768,8	Платежное поручение, выписка банка по валютному счету
Отражена курсовая разница, возникшая при пересчете валюты на счете на дату перечисления аванса (16000 евро x (3,1027 — 3,0961))	91-4	52	105,6	Бухгалтерская справка-расчет
Бухгалтерские записи на 31 мая				
Отражена переоценка валютных остатков на отчетную дату ((16000 евро — 8000 евро) x (3,0961 — 3,0870))	91-4	52	72,8	Бухгалтерская справка-расчет

2. Учет операций по счетам в банке

Валютные счета

Официальный курс белорусского рубля по отношению к евро составил (условно):

- на дату окончательного расчета с поставщиком — 3,0884 руб. за 1 евро;
- на дату оказания безвозмездной (спонсорской) помощи — 3,0927 руб. за 1 евро.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ
Бухгалтерские записи в июне				
на дату окончательного расчета с поставщиком				
Перечислена оплата поставщику ((14000 евро — 8000 евро) x 3,0884)	60	52	18530,4	Платежное поручение, выписка банка по валютному счету
Отражена курсовая разница, возникшая при пересчете валюты на счете на дату окончательного расчета с поставщиком ((16000 евро — 8000 евро) x (3,0884 — 3,0870))	52	91-1	11,2	Бухгалтерская справка-расчет

2. Учет операций по счетам в банке

Специальные счета



Счет 55 «Специальные счета в банках»

Для учета:

- денежных средств в белорусских рублях и иностранных валютах, находящихся на специальных счетах в банках,
- драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, находящихся на счетах в банках

Обобщенный перечень операций, осуществляемых по специальным счетам:

- 1) учет денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте в банке на специальном счете на основе депозитного договора;
- 2) учет средств на металлических счетах;
- 3) учет денежных средств целевого назначения;
- 4) учет средств на иных специальных счетах в банках.

2. Учет операций по счетам в банке

Специальные счета



POLOTSK
STATE
UNIVERSITY

Счет 55 «Специальные счета в банках»

Учет операций с денежными средствами по депозитным счетам

Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З

Одним из видов договора банковского вклада (депозита) является **договор срочного банковского вклада (депозита)**, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока.

- 1) перечисление процентов на депозитный счет с присоединением к сумме вклада (депозита);
- 2) получение процентов по депозиту при уплате их банком на расчетный счет

2. Учет операций по счетам в банке

Специальные счета

Счет 55 «Специальные счета в банках»

Учет операций по металлическим счетам

Инструкция о порядке открытия и ведения счетов в драгоценных металлах, утвержденная постановлением Правления Нацбанка Республики Беларусь от 04.04.2006 № 57

(для Нацбанка также иридия, родия, рутения, осмия в виде легкоплавкой губки, порошка с чистой массой металла не менее 99,90 %)

Металлические счета – это обезличенные, депозитные, вкладные металлические счета, предназначенные для размещения и учета золота, серебра, платины, палладия в виде банковских слитков без указания их индивидуальных признаков: без сведений о пробе, номерах слитков и производителе.

Перечень операций, совершаемых по ОМС:

- зачисление драгоценного металла в результате его покупки клиентом у банка за белорусские рубли;
- списание драгоценного металла в результате его продажи клиентом банку за белорусские рубли;
- зачисление драгоценного металла на счет клиента при безналичном его переводе с иного ОМС клиента, относящегося к тому же виду драгоценного металла;
- списание драгоценного металла со счета клиента при безналичном его переводе на иной ОМС клиента, относящийся к тому же виду драгоценного металла.

2. Учет операций по счетам в банке

Специальные счета

Счет 55 «Специальные
счета в банках»

**Учет денежных средств
целевого назначения**

Указ Президента
Республики Беларусь от
10.12.2018 № 473 «О
долевом строительстве»

1. При внесении средств для строительства объекта

- Привлечение денежных средств дольщиков для долевого строительства производится на специальные счета, открытые для каждого объекта строительства
- Перечисленные дольщиками на специальные счета средства используются застройщиками только по целевому назначению на строительство объекта строительства и направляются на:
 - 1) финансирование работ, затрат, включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объектов долевого строительства;
 - 2) затрат, не включенных в данный сводный сметный расчет, но относимых на стоимость строительства

2. Учет операций по счетам в банке

Специальные счета

Счет 55 «Специальные
счета в банках»

**Учет денежных средств
целевого назначения**

2. При получении (использовании) безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований

Для получения помощи в виде денежных средств юридические лица обязаны открыть в банке и (или) небанковской кредитно-финансовой организации Республики Беларусь благотворительный счет в иностранной валюте и (или) белорусских рублях до поступления помощи

Положение о порядке поступления в Республику Беларусь иностранной безвозмездной помощи, ее регистрации, взимания платы за ее регистрацию, учета такой помощи и ее использования, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Управления делами Президента Республики Беларусь от 27.08.2020 № 502/4 «О мерах по реализации Декрета Президента Республики Беларусь от 25 мая 2020 г. № 3 «Об иностранной безвозмездной помощи»

2. Учет операций по счетам в банке

Специальные счета



POLOTSK
STATE
UNIVERSITY

Счет 55 «Специальные
счета в банках»

**Учет средств на иных
специальных счетах в
банках**

Электронные деньги

Правила осуществления
операций с
электронными
деньгами,
постановление
Правления Нацбанка
Республики Беларусь от
26.11.2003 № 201

Банковский кодекс
Республики Беларусь от 25
октября 2000 г. № 441-З

- **Электронные деньги** – это хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа.
- Для осуществления платежей с электронными деньгами юридическое лицо может использовать **электронный кошелек**. Порядок использования юридическими лицами денежных средств с помощью электронных кошельков закреплен в Правилах № 201.

Право на выпуск электронных денег в обращение предоставлено только **банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь**.

***Электронный кошелек** – пластиковая карточка, программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и (или) обеспечивающее к ним доступ*

2. Учет операций по счетам в банке

Специальные счета



Постановление Правления
Национального банка от
21 октября 2020 г. № 328

(e-money)

Организации могут
использовать электронные
деньги в рамках своей
хозяйственной деятельности на
цели, не запрещенные
законодательством.

**Проведение расчетов между
резидентами Республики
Беларусь только в белорусских
рублях при эмиссии,
распространении и погашении
электронных денег.**

Банки Республики Беларусь оказывают услуги:

- обмена электронных денег одной системы расчетов с использованием электронных денег на электронные деньги другой системы расчетов с использованием электронных денег;
- обмена электронных денег, номинированных в различных валютах и эмитированных в рамках одной системы расчетов с использованием электронных денег.

Одновременно сохраняется норма, устанавливающая конкретный срок направления на погашение электронных денег, эмитированных нерезидентом и поступивших в электронный кошелек юридического лица.

При осуществлении операций с электронными деньгами между резидентами используются электронные деньги, эмитированные банками

2. Учет операций по счетам в банке

Специальные счета

Счет 55 «Специальные
счета в банках»

**Учет средств на иных
специальных счетах в
банках**

Электронные деньги

1. Выпуск в обращение электронных денег:

- ОАО "Белгазпромбанк" (электронные деньги систем "Берлио", V-coin),
- ОАО "Белинвестбанк" (электронные деньги системы "Оплати"),
- ОАО "Технобанк" (электронные деньги системы WebMoney Transfer, номинированные в белорусских рублях),
- ОАО "Паритетбанк" (электронные деньги системы iPay),
- ОАО "Банк Дабрабыт" (электронные деньги системы "МТС Деньги"),
- ЗАО "Банк "Решение" (электронные деньги систем iPay, QIWIБел),
- ОАО "Сбер Банк" (электронные деньги системы ePay),
- ОАО «АСБ Беларусбанк»; "Приорбанк" ОАО (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточки, эмитированной в рамках платежной системы MasterCard).

2. Учет операций по счетам в банке

Специальные счета



POLOTSK
STATE
UNIVERSITY

Счет 55 «Специальные
счета в банках»

**Учет средств на иных
специальных счетах в
банках**

Электронные деньги

2. Погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами:

- ОАО "Белгазпромбанк" (электронные деньги систем "БЕРЛИО-КАРД", Euroberlio).

3. Распространение и погашение физическим лицам на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами:

- ОАО "Сбер Банк" (электронные деньги системы "ЮMoney"),
- ЗАО "Банк "Решение" (электронные деньги системы "QIWI").

2. Учет операций по счетам в банке

Специальные счета

Счет 55 «Специальные
счета в банках»

**Учет средств на иных
специальных счетах в
банках**

Электронные деньги

- электронными деньгами систем "Берлио", "БЕРЛИО-КАРД", Euroberlio можно оплатить топливо и сопутствующие товары на автозаправочных станциях;
- электронные деньги системы "Оплати" используются физическими лицами для оплаты товаров, работ, услуг и для осуществления переводов между физическими лицами в рамках системы;
- электронные деньги систем WebMoney Transfer, "ЮMoney" используются физическими лицами для оплаты товаров (услуг) в сети Интернет и для осуществления переводов между физическими лицами в рамках указанных систем в соответствии с законодательством;
- электронные деньги системы iPay используются для оплаты товаров (услуг) посредством каналов связи, предоставленных мобильными операторами (СООО "Мобильные ТелеСистемы" (МТС), ЗАО "Белорусская сеть телекоммуникаций" (Life)

2. Учет операций по счетам в банке

Специальные счета

Счет 55 «Специальные
счета в банках»

**Учет средств на иных
специальных счетах в
банках**

Электронные деньги

- электронные деньги системы V-coin используются для оплаты товаров (услуг) посредством каналов связи, предоставленных мобильным оператором Унитарное предприятие "А1";
- электронные деньги системы "МТС Деньги" используются для оплаты товаров (услуг) посредством каналов связи, предоставленных мобильным оператором СООО "Мобильные ТелеСистемы" (МТС), и для осуществления переводов между физическими лицами в рамках системы в соответствии с законодательством;
- электронные деньги систем QIWIБел и ePay распространяются через устройства по приему наличных денег (посредством таких электронных денег оплачиваются услуги, предоставляемые резидентами Республики Беларусь (коммунальные услуги, услуги мобильных операторов, интернет-провайдеров и др.).

3. Учет цифровых знаков (токенов)

Криптовалюта — это не тип электронных денег, но виртуальные деньги или цифровые деньги

Виртуальная валюта — это нерегулируемая цифровая валюта, которая существует только в цифровом формате

Токен (англ. Token) — частный денежный знак.

Ethereum

ETH



Bitcoin

BTC



Dogecoin

DOGE



3. Учет цифровых знаков (токенов)

Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики»

Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З

ICO — Initial Coin Offering (первичное размещение токенов) — выпуск каким-либо проектом или компанией своих денег — токенов (криптовалюты) с целью привлечения инвестиций

- **Цифровой знак (токен)** - запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца цифрового знака (токена) прав на объекты гражданских прав и (или) является криптовалютой.
- **Криптовалюта** - биткоин, иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена.
- Возможность совершения сделок (операций) с токенами (включая криптовалюты) организациями, **не являющимися резидентами Парка высоких технологий**, не предусмотрена.
- Токены (в том числе криптовалюта) не являются в Республике Беларусь средством платежа.

3. Учет цифровых знаков (токенов)

Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики»

Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3

Правила осуществления деятельности оператора криптоплатформы, Решение Наблюдательного совета Парка высоких технологий

1. Юридические лица вправе владеть токенами и совершать следующие операции:

- через резидента Парка высоких технологий, осуществляющего соответствующий вид деятельности, создавать и размещать собственные токены в Республике Беларусь и за рубежом;
- хранить токены в виртуальных кошельках;
- через операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют, иных резидентов Парка высоких технологий, осуществляющих соответствующий вид деятельности, приобретать, отчуждать токены, совершать с ними иные сделки (операции).

3. Учет цифровых знаков (токенов)

Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики»

Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3

2. Физические лица вправе владеть токенами и, совершать следующие операции:

- майнинг;
- хранение токенов в виртуальных кошельках;
- обмен токенов на иные токены;
- их приобретение, отчуждение за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги;
- дарить и завещать токены.

Деятельность по майнингу, приобретению, отчуждению токенов, осуществляемая физическими лицами самостоятельно без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, не является предпринимательской деятельностью.

Токены не подлежат декларированию.

Установлено, что первичный учетный документ, который подтверждает совершение хозяйственной операции с использованием токенов, могут составить единолично участники этой операции на основании соответствующих записей в:

- реестре блоков транзакций (блокчейне);
- иной распределенной информационной системе;
- данных о сделках, совершенных в системе операторов криптоплатформы или с этими операторами.

3. Учет цифровых знаков (токенов)



Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)», утвержденный постановлением Минфина Республики Беларусь от 06.03.2018 № 16

- приобретенные для осуществления удостоверяемых токенами прав – по дебету счетов **06 «Долгосрочные финансовые вложения»**, **58 «Краткосрочные финансовые вложения»** и кредиту счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91 «Прочие доходы и расходы» и других счетов;
- приобретенные для последующей реализации – по дебету счета **41 «Товары»** и кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности») и других счетов;
- возникшие (добытые) в результате деятельности по майнингу или полученные в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне) – по дебету счета **43 «Готовая продукция»** и кредиту счета 20 «Основное производство».

3. Учет цифровых знаков (токенов)



Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)», утвержденный постановлением Минфина Республики Беларусь от 06.03.2018 № 16

Первичный учетный документ, который подтверждает совершение хозяйственной операции с использованием токенов, могут составить единолично участники этой операции на основании соответствующих записей в:

- реестре блоков транзакций (блокчейне);
- иной распределенной информационной системе;
- данных о сделках, совершенных в системе операторов криптоплатформы или с этими операторами.



4. Учет переводов в пути

57 Денежные средства в пути

57-1 Инкассированные денежные средства

57-2 Денежные средства для приобретения иностранной валюты

57-3 Денежные средства в иностранных валютах для реализации

4. Учет переводов в пути

Корреспонденция счетов по учету переводов в пути

Содержание операции	Дебет	Кредит
Сдана выручка в кассу инкассаторам	57	50
Зачислены денежные средства на счета в банках	51	57

Основанием для принятия на учет денежных средств по счету 57 «Переводы в пути» являются:

- квитанции кредитных организаций;
- квитанции почтовых отделений;
- копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Учет денежных средств

