

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ  
(БАНК АБХАЗИИ)**

« 21 » февраля 2006 г.      № 20-У

**УКАЗАНИЕ**

**«О внесении изменений в Инструкцию № 3 «О порядке организации работы обменных пунктов на территории Республики Абхазия, совершения и учета валютно-обменных операций кредитными организациями»**

I. Внести изменения в Инструкцию № 3 «О порядке организации работы обменных пунктов на территории Республики Абхазия, совершения и учета валютно-обменных операций кредитными организациями» в следующие разделы:

**в раздел 4 «Порядок обеспечения обменных пунктов авансами в наличных рублях и в наличной иностранной валюте, бланками строгой отчетности»**

Новая редакция:

**4.15.** Для учета наличных рублей, наличной иностранной валюты в обменном пункте в балансе банка открывается новый балансовый счет:

20206 (А) «Кассы обменных пунктов»

**4.16.** Выдача аванса кассиру обменного пункта проводится по балансу банка следующим образом:

Дебет сч. 20206810

Кредит сч. 20202810 на сумму аванса в наличных рублях,

Дебет сч. 20206840

Кредит сч. 20202840 на сумму аванса в долларах США.

**4.17.** Выдача книжек справок ф. № 377 в обменный пункт осуществляется с отражением по внебалансовому счету № 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» по приходу и по внебалансовому счету № 91207 «Бланки строгой отчетности по расходу».

**в раздел 5 «Порядок совершения операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты»**

Новая редакция:

**«5.1.** Операции по покупке наличной иностранной валюты за наличные рубли оформляются реестром наличной иностранной валюты, купленной за наличные рубли, по форме согласно Приложению № 5 настоящей Инструкции.

**5.2.** По операциям, указанным в пункте 5.1, кассир обменного пункта оформляет и выдает физическому лицу (резиденту или нерезиденту) справку ф. № 377.

5.3. Оформление Справки ф. № 377 производится в порядке, установленном в разделе 3 настоящей Инструкции.

5.4. Покупка валюты обменными пунктами оформляется следующими бухгалтерскими проводками, например – доллары США:

1.

- на сумму покупаемой валюты (доллары США):

Д - т

К - т

**сч. 20206840**

«Кассы обменных пунктов»

**сч. 47407840**

«Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

2.

- на сумму передаваемого клиенту рублевого эквивалента:

Д - т

К - т

**сч. 47407840**

«Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

**сч. 20206810**

«Кассы обменных пунктов»

3.

- на курсовую разницу (между курсами банка и НБА) покупаемой валюты:

Д - т

К – т

**сч. 47407840**

«Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

**сч. 61306810**

«Переоценка средств в иностранной валюте-положительная курсовая разница»

При покупке валюты обменными пунктами по курсу Национального банка Республики Абхазия третья проводка не осуществляется.

5.5. Продажа валюты обменными пунктами оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

1.

- на сумму валюты, передаваемой клиенту (доллары США):

Д - т

К - т

**сч. 47408840**

«Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

**сч. 20206840**

«Кассы обменных пунктов»

2.

- на сумму рублевого эквивалента продаваемой валюты (по курсу Банка Абхазии):

Д - т

К – т

**сч. 20206810**  
«Кассы обменных пунктов»

**сч. 47408840**  
«Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

3.

- на курсовую разницу (между курсами банка и Банка Абхазии) продаваемой валюты (включая комиссию):

Д - т

**сч. 47408840**  
«Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К - т

**сч. 61306810**  
«Переоценка средств в иностранной валюте –положительная курсовая разница»

Аналогично, при продаже валюты обменными пунктами по курсу Национального банка Республики Абхазия третья проводка не осуществляется.

5.6. В случае, если курс покупки выше, чем официальный курс Банка Абхазии (или курс продажи валюты ниже, чем официальный курс Банка Абхазии), то курсовая разница оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

- на курсовую разницу (между курсами банка и Банка Абхазии) и покупаемой валюты:

Д - т

**сч. 61406810**  
«Переоценка средств в иностранной валюте-отрицательная курсовая разница»

К - т

**сч. 47407840**  
«Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

- на курсовую разницу (между курсами банка и Банка Абхазии) продаваемой валюты:

Д - т

**сч. 61406810**  
«Переоценка средств в иностранной валюте-отрицательная курсовая разница»

К - т

**сч. 47408840**  
«Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Примечание: Для учета операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты рекомендуем открыть на балансовых счетах:

- сч. 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте-положительная курсовая разница», лицевой счет «Переоценка средств в иностранной валюте-положительная курсовая разница от обменных операций»;

- сч. 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте-отрицательная курсовая разница», лицевой счет «Переоценка средств в иностранной валюте-отрицательная курсовая разница от обменных операций».

Счета переоценки сч. 61306 и сч. 61406 (лицевые счета «Переоценка средств в иностранной валюте-положительная курсовая разница от обменных операций», «Переоценка средств в иностранной валюте-отрицательная курсовая разница от обменных операций») подлежат закрытию не реже одного раза в месяц путем перенесения остатков на счета доходов и расходов.

**5.7.** При совершении физическим лицом (резидентом и нерезидентом) операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты за наличные рубли на сумму в эквиваленте 10.000 долларов США и более, рассчитанную по курсу Банка Абхазии на текущую дату, кассир обменного пункта записывает реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица, в справке ф. № 377.

**в раздел 7 «Порядок заключения операционного дня и инкассации ценностей в обменных пунктах»**

Новая редакция:

**7.9.** Инкассация и оприходование наличной иностранной валюты и наличных рублей в кассу банка оформляется проводками:

Дебет сч. 20202840

Кредит сч. 20206840 на сумму остатка в наличной иностранной валюте,

Дебет сч. 20202810

Кредит сч. 20206810 на сумму остатка в наличных рублях

**7.10.** Возврат в конце операционного дня неиспользованных кассиром обменного пункта бланков строгой отчетности «Справка ф. № 377» учитывается на внебалансовом счете № 91207 «Бланки строгой отчетности» по приходу и на внебалансовом счете № 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» по расходу.

**в раздел 8 «Учет излишков и недостач ценностей»**

Новая редакция:

**8.1.** Обнаруженные излишки наличной иностранной валюты и наличных рублей оформляются следующими проводками:

Дебет сч. 20206810

Кредит сч. 70107810 по рублям

Дебет сч. 20206840

Кредит сч. 70107840 по иностранной валюте (доллары США)

**8.2.** Обнаруженные недостачи наличной иностранной валюты или наличных рублей оформляются следующими проводками:

Дебет сч. 60323840

Кредит сч. 20206840 по иностранной валюте (доллары США)

Дебет сч. 60323810

Кредит сч. 20206810 по рублям

**8.3.** Недостачи возмещаются за счет виновных лиц в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

**8.4.** При невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц сумма дебитор-ской задолженности относится на убытки банка и оформляется следующими про-водками:

Дебет сч. 70401840

Кредит сч. 60323840 по иностранной валюте (доллары США)

Дебет сч. 70401810

Кредит сч. 60323810 по рублям

**II.** Настоящее Указание ввести в действие с **01 марта 2006 года**.

---

**И.Ш.АРГУН**

**Председатель  
Национальный банк  
Республики Абхазия**