

УДК 657

**Шепелевич Е.М.**

**Научный руководитель: к. э. н., доцент Киреенко Н.Н.**

**УО «Белорусский государственный аграрный технический университет» г. Минск**

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА КУРСОВЫХ РАЗНИЦ

В настоящее время актуальность проблемы учета курсовых разниц возрастает с каждым днём. Всё больше и больше организаций прибегает к взаимному обмену с использованием иностранной валюты:

- 1) при торговле товарами, работами, услугами;
- 2) при обмене вырученной иностранной валюты на национальную в случае экспорта;
- 3) при обмене национальной валюты на иностранную для оплаты товаров, купленных за рубежом;
- 4) при погашении задолженности и выплате процентов по внешним займам.

В связи с этим, осуществляется периодическая переоценка счетов в иностранной валюте, где возникает необходимость в пересчете конкретных сумм иностранной валюты в белорусские рубли. Соответственно появляются дополнительные вопросы, усложняющие работу бухгалтера, заключающиеся в порядке пересчета иностранной валюты в белорусские рубли. Когда и по какому курсу производить пересчет валюты, на какую дату и с какой периодичностью производить её переоценку и как поступать с возникающими при этом курсовыми разницами. Эти особенности требуют особых норм и правил бухгалтерского учета.

В соответствии со ст.2 Закона Республики Беларусь от 22.12.1991 № 1330-12 «О налогах на доходы и прибыль» в состав внереализационных доходов включаются «положительные курсовые разницы, возникающие при переоценке имущества и обязательств в порядке, установленном законодательством, если иное не установлено настоящим Законом»; в состав внереализационных расходов включаются «отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке имущества и обязательств в порядке, установленном законодательством, если иное не установлено настоящим Законом»[1].

Согласно п.1. Декрета Президента Республики Беларусь от 30.06.2000 № 15 «О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учёте курсовых разниц» переоценка активов (денежные средства на валютных счетах в банках, в кассах организаций, в пути) и обязательств (дебиторская задолженность: по расчетам с покупателями и заказчиками за товары, работы, услуги; с работниками организации по подотчетным суммам; по расчетам с другими дебиторами; кредиторская задолженность: 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) в иностранной валюте производится при изменении Национальным банком Республики Беларусь курсов иностранных валют на дату совершения операции, а также на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период.

*Курсовые разницы* – разницы, возникающие при оценке в белорусских рублях активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в связи с изменением устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь официальных курсов иностранных валют к белорусскому рублю.

Из определения следует, что курсовые разницы рассчитываются и отражаются в бухгалтерском учете по мере совершения хозяйственных операций и по окончании отчетного периода (месяца). Курсовая разница может быть положительной или отрицательной. Положительная разница возникает при росте курса иностранной валюты по отношению к курсу национальной валюты, отрицательная – при падении курса иностранной валюты по отношению к курсу национальной валюты. Однако не всегда при росте курса валюты образуются внереализационные доходы и наоборот.

*Пример 1.* У предприятия имеется валютная дебиторская задолженность за приобретаемые материалы. При росте курса валюты составляются записи:

Дт 60	Кт 98	Отражена положительная курсовая разница
Дт 98	Кт 92	Списание курсовых разниц, числящиеся в доходах будущих периодов

Курсовые разницы попали в состав внереализационных доходов.

При падении курса валюты:

Дт 98	Кт 60	Отражена отрицательная курсовая разница
Дт 92	Кт 98	Списание курсовых разниц, числящиеся в доходах будущих периодов

Курсовые разницы отражены в составе внереализационных расходов.

*Пример 2.* У предприятия имеется кредиторская задолженность за приобретенное сырьё. При росте курса валюты составляются записи:

Дт 97	Кт 60	Отражена положительная курсовая разница
Дт 92	Кт 97	Списание курсовых разниц, числящиеся в расходах будущих периодов

Образовалась положительная курсовая разница, но она отражается в составе внереализационных расходов.

При падении курса валюты:

Дт 60	Кт 97	Отражена отрицательная курсовая разница
Дт 97	Кт 92	Списание курсовых разниц, числящиеся в расходах будущих периодов

Образовалась отрицательная курсовая разница, но она отражается в составе внереализационных доходов.

Из этого можно сделать вывод, что формулировка, касающаяся порядка включения в состав внереализационных доходов и расходов курсовых разниц, приведенная в Законе, нуждается в корректировке. Правильнее было бы её сформулировать следующим образом: в состав внереализационных доходов включаются положительные курсовые разницы, возникающие при переоценке имущества и дебиторской задолженности, а также отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке кредиторской задолженности, в порядке, установленном законодательством; в состав внереализационных расходов включаются отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке имущества и дебиторской задолженности, а также положительные курсовые разницы, возникающие при переоценке кредиторской задолженности, в порядке, установленном законодательством.

В пункте 8 «Инструкции по бухгалтерскому учёту активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» от 27.12.07 № 199 указано, что на счёте 97 «Расходы будущих периодов» отражаются «курсовые разницы, возникающие при переоценке кредиторской задолженности, стоимость которых выражена в иностранной валюте» а на счёте 98 «Доходы будущих периодов» отражаются «курсовые разницы, возникающие при переоценке денежных средств и дебиторской задолженности, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Однако, в п.19 данной Инструкции говорится, что положительная курсовая разница, возникающая в результате переоценки стоимости иностранной валюты при изменении Национальным банком Республики Беларусь курсов иностранных валют (между курсами Национального банка Республики Беларусь на момент покупки и момент зачисления на валютный счет), относится в кредит счета 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 98-5 «Курсовые разницы», отрицательная курсовая разница относится в дебет счета 97 «Расходы будущих периодов»[3].

*Пример 3.* Организация приобретает 1000 долларов США. Курс покупки – 2730 бел.руб., курс, установленный Национальным банком Республики Беларусь на дату покупки, - 2700 бел.руб., курс Национального банка на дату перечисления валюты на расчетный счет – 2715 бел.руб.

Дт 57(руб.)	Кт 51	2730000 бел.руб. (1000×2730)
Дт 57(вал.)	Кт 57(руб.)	2700000 бел.руб. (1000×2700)
Дт 52	Кт 57(вал.)	2715000 бел.руб. (1000×2715)
Дт 57(вал.)	Кт 98	15000 бел.руб.((2715-2700)×1000)

*Пример 4.* Организация приобретает 1000 долларов США. Курс покупки – 2730 бел.руб., курс, установленный Национальным банком Республики Беларусь на дату покупки, - 2700 бел.руб., курс Национального банка на дату перечисления валюты на расчетный счет – 2690 бел.руб.

Дт 57(руб.)	Кт 51	2730000 бел.руб. (1000×2730)
Дт 57(вал.)	Кт 57(руб.)	2700000 бел.руб. (1000×2700)
Дт 52	Кт 57(вал.)	2690000 бел.руб. (1000×2690)
Дт 97	Кт 57(вал.)	10000 бел.руб.((2690-2700)×1000)

Отрицательная курсовая разница согласно п. 10.1. Инструкции № 199 должна отражаться на счете 98, а согласно п.19 – на счете 97. При этом, если бухгалтер выполнит требования п.19, то дальше списать эту курсовую разницу не сможет, поскольку Инструкция № 199 это не предусматривает. А вот курсовые разницы, учтенные на счете 98, относятся в кредит (дебет) счета 92 ежемесячно в размере не менее 10% от фактической себестоимости реализованной продукции(работ, услуг), но не более суммы курсовых разниц, учтенных в составе будущих периодов, с отражением по дебету (кредиту) счета 98, субсчет «Курсовые разницы».

Отсюда видно явное противоречие норм, приведенных в пп.9 и 19 Инструкции № 199, т.к. в п.9 курсовые разницы при переоценке денежных средств в валюте должны отражаться только с использованием счета 98, а в п.19 указывается различный порядок отражения курсовых разниц (с использованием счета 97 или счета 98) в зависимости от того, как меняется курс валюты. Было бы логично в Инструкции № 199 исключить из нее п.19, т.к. он вызывает неоднозначность регулирования порядка отражения курсовых разниц по денежным средствам в пути.

На данном этапе Республика Беларусь проводит экспортную политику со всеми зарубежными странами, которые проявляют к этому готовность. Развитие внешнеэкономической деятельности очень важно как для всей республики, так для каждого предприятия в отдельности. Стремясь к развитию выгодных взаимоотношений, предприятия сталкиваются с рядом проблем, одной из которых является переоценка денежных средств в иностранной валюте, поэтому только четкая трактовка законов, положений и инструкций даст нам возможность выстроить правильные отношения во всех сферах развития нашего общества.

#### Литература

1. Закон Республики Беларусь «О налогах на доходы и прибыль» от 22.12.1991 № 1330-12 (ред. от 26.12.2007 № 302-3) / Система КонсультантПлюс: Беларусь: Нормативные документы. – 2009.
2. Декрет Президента Республики Беларусь от 30.06.2000 № 15 ( ред. от 29.05.09 № 7) «О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учёте курсовых разниц» / Система КонсультантПлюс: Беларусь: Нормативные документы. – 2009.
3. Инструкция по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 27.12.2007 № 199 / Система КонсультантПлюс: Беларусь: Нормативные документы. – 2009.

УДК 657

**Шоломицкая М.М.**

**Научный руководитель: д.э.н., профессор Кудашов В.И.**

**УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск**

#### ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДОВ АНАЛИЗА ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

В современных экономических условиях, для которых характерны нестабильность и постоянная изменчивость, актуальной является проблема выживаемости белорусских предприятий. В решении этой проблемы важное место отводится управленческому персоналу и служащим предприятия, которые должны уметь реально проанализировать финансовое состояние предприятия и на основании этого анализа принять соответствующее управленческое решение.

В отечественной и зарубежной практике управления используется широкий спектр специализированных методов анализа финансового состояния предприятия. Их классификация приведена на рисунке 1 и рассмотрена подробно в ходе дальнейшего изложения.