

# Особенности отражения в учете курсовых разниц

Основные принципы осуществления валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и контроля определены Законом РБ от 22.07.2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

Для обобщения информации о наличии и движении безналичных денежных средств в иностранных валютах предназначен активный счет **52 «Валютные счета»**, к которому рабочим планом могут быть предусмотрены субсчета:

▶ **52/1 «Текущий валютный счет в банке внутри страны»;**

▶ **52/2 «Транзитный валютный счет в банке внутри страны»;**

▶ **52/3 «Валютный счет за рубежом»;**

▶ **52/4 «Специальный транзитный валютный счет».**

Аналитический учет организации ведут по видам валют в разрезе перечисленных выше субсчетов, т.е. по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Для обобщения информации о наличии и движении наличных денежных средств в иностранных валютах к активному счету **50 «Касса»** должен быть открыт субсчет **50/4 «Валютная касса»** для обособленного учета наличной иностранной валюты.

На основании Положения по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте приведен перечень видов имущества и обязательств, стоимость которых подлежит пересчету. К ним относятся: денежные средства в кассе организации и на счетах в банках и иных кредит-

ных учреждениях, денежные и платежные документы, ценные бумаги, средства в расчетах с любыми физическими и юридическими лицами, займы, полученные или выданные в иностранной валюте (независимо от сроков займа), средства целевого финансирования, полученные в иностранной валюте.

В учете наличные и безналичные денежные средства в иностранной валюте отражаются на счетах:

▶ **55/4 «Депозитные счета в иностранной валюте»;**

▶ **57/1 «Инкассированные денежные средства»;**

▶ **57/3 «Валютные средства для продажи»;**

▶ **58/1 «Паи и акции» – стоимость которых выражена в иностранной валюте;**

▶ **58/2 «Долговые ценные бумаги» – стоимость которых выражена в иностранной валюте;**

▶ **58/3 «Предоставленные займы» – выданные в иностранной валюте и др.**

Кроме того, организации могут иметь **дебиторскую** задолженность в иностранной валюте, отраженную на счетах:

▶ **60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – при осуществлении предоплаты поставщикам или подрядчикам в иностранной валюте;**

▶ **62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – при реализации продукции (товаров, работ и услуг) за иностранную валюту;**

▶ **71 «Расчеты с подотчетными лицами»;**

▶ **75/1 «Расчеты по вкладам в уставный фонд» – в организациях с иностранными инвестициями, в случаях, когда иностранные инвесторы не рассчитались по взносам в уставный фонд;**

▶ **76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.**

И **кредиторскую** задолженность в иностранной валюте, отраженную на счетах:

▶ **60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – при оприходовании имущества (потреблении услуг), стоимость которых выражена в иностранной валюте;**

▶ **62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – при осуществлении покупателем предоплаты в иностранной валюте;**

▶ **66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – при получении краткосрочных кредитов и займов в иностранной валюте;**

▶ **67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – при получении долгосрочных кредитов и займов в иностранной валюте на модернизацию, реконструкцию основных средств и развитие производства;**

▶ **71 «Расчеты с подотчетными лицами»;**

▶ **75/2 «Расчеты по доходам» – при начислении дивидендов в иностранной валюте;**

▶ **76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.**

Аналитический учет расчетов ведется по каждому дебитору и кредитору в разрезе видов иностранных валют.

Все средства и обязательства организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются на счетах бухгалтерского учета в иностранной валюте по номиналу и национальной валюте Республики Беларусь по курсу Национального банка Республики Беларусь (НБРБ). В балансе организации отражается

рублевый эквивалент иностранной валюты по курсу НБРБ на момент составления бухгалтерской отчетности.

## ОЦЕНКА И ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Специфика учета активов и обязательств организации в иностранной валюте заключается в пересчете иностранной валюты в рубли и отражении в учете курсовых разниц.

Оценка имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте (основные средства, нематериальные активы, производственные запасы, товары и др.), производится в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, устанавливаемому на дату совершения хозяйственной операции, т.е. на дату таможенного оформления или принятия к учету этого имущества. **Оплаченные ТМЦ переоценке не подлежат.** Этим соблюдается принцип не-

изменной оценки приобретенных ценностей.

При изменении курса иностранной валюты и возникновении курсовой разницы производится пересчет рублевой оценки средств и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

**Курсовая разница** – это разница между рублевой оценкой средств и обязательств на дату поступления или принятия их к учету и рублевой оценкой этих средств и обязательств на дату совершения операции или дату составления бухгалтерской отчетности.

Информация о способе отнесения курсовых разниц отражается в законодательных документах Республики Беларусь.

В настоящее время курсовые разницы отражаются в учете в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденной постанов-

лением Минфина РБ от 17.12.2007 № 199 (далее – Инструкция №199), и подлежат изначально включению в состав доходов и расходов будущих периодов в порядке, предусмотренном в Инструкции №199.

К счету 98 «Доходы будущих периодов» для учета курсовых разниц предусмотрен субсчет 98/5 «Курсовые разницы». К счету 97 «Расходы будущих периодов» для отражения курсовых разниц открывается субсчет 97/1 «Курсовые разницы», на котором обособленно учитываются курсовые разницы от переоценки кредиторской задолженности в зависимости от ее возникновения. Организации с учетом отраслевых особенностей при необходимости могут уточнять содержание отдельных субсчетов.

В бухгалтерском учете **положительная** курсовая разница при переоценке средств и обязательств в иностранной валюте отражается записями:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	Содержание операции
50/4	98/5	Положительные (отрицательные) курсовые разницы, возникающие при переоценке наличных и безналичных денежных средств, а также финансовых вложений (отрицательные курсовые разницы отражаются сторнировочной записью)
52		
55/3		
57/1,3		
58/1,2,3		
60		Положительные курсовые разницы, возникающие при переоценке дебиторской задолженности в иностранной валюте (отрицательные курсовые разницы отражаются сторнировочной записью)
62		
76		
71		
75/1	82	Положительные курсовые разницы по дебиторской задолженности учредителей в иностранной валюте
55/5(52)	86	Положительные курсовые разницы, возникающие по средствам целевого финансирования, отражаются в корреспонденции с источником финансирования (отрицательные курсовые разницы отражаются сторнировочной записью)
97/11	60, 76, 66	Положительные курсовые разницы, образованные при переоценке кредиторской задолженности, возникшей при приобретении сырья, материалов, комплектующих, товаров, работ, услуг (отрицательные курсовые разницы отражаются сторнировочной записью)
97/13	60, 76, 66	Положительные курсовые разницы, образованные при переоценке кредиторской задолженности, возникшей при осуществлении капитальных вложений (строительство, реконструкция или модернизация)
97/14	60, 76, 66	Положительные курсовые разницы, образованные при переоценке кредиторской задолженности, возникшей при приобретении основных средств
97/15	60, 76, 66	Положительные курсовые разницы, образованные при переоценке кредиторской задолженности, возникшей при приобретении нематериальных активов
97/16	60, 76, 66	Положительные курсовые разницы, образованные при переоценке кредиторской задолженности, возникшей при переоценке прочей кредиторской задолженности, стоимость которой выражена в иностранной валюте

# ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Если в течение месяца не было движения средств на счетах по учету активов и обязательств в иностранной валюте, переоценка производится только на **дату составления бухгалтерской отчетности** за отчетный период по курсу НБРБ на последний календарный день в отчетном периоде (пример 1).

## ПРИМЕР 1.

На 01.10.200.. г. в организации имеются остатки по счетам, выраженные в иностранной валюте:

- ▶ 52/1 «Текущий валютный счет в банке внутри страны» – 5 000 \$ США – (10 600 000 руб.);
- ▶ 55/4 «Депозитные счета в иностранной валюте» – 20 000 \$ США – (42 400 000 руб.);
- ▶ 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (кредиторы) – 16 000 \$ США (33 920 000 руб.) – за поставленные в организацию материалы;
- ▶ 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (дебиторы) – 14 000 \$ США (29 680 000 руб.);
- ▶ 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – 65 000 \$ США (137 800 000 руб.) – кредит получен для проведения модернизации основных средств.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь на 01.10.200. г.: 1 доллар США – 2 120 руб.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь 31.10.200..г. изменился и составил 1 доллар США – 2 160 руб. 1 доллар США увеличился на конец отчетного месяца на 40 руб.

Курсовые разницы от переоценки счетов в бухгалтерии отражаются следующими записями:

Дебет	Кредит	Сумма (\$ /руб.)		Содержание хозяйственной операции
Сн 52/1		5000	10600000	Сальдо по счету (5000\$ x 2120) на 1.10.200..г.
Сн 55/4		20000	42400000	Сальдо по счету (20000\$ x 2120) на 1.10.200..г.
Сн 62		14000	29680000	Сальдо по счету (14000\$ x 2120) на 1.10.200..г.
	Сн 60	16000	33920000	Сальдо по счету (16000\$ x 2120) на 1.10.200..г.
	Сн 67	65000	137800000	Сальдо по счету (65000\$ x 2120) на 1.10.200..г.
52/1	98/5		200000	Положительная курсовая разница при переоценке валютного счета (5000\$х40)
55/4			800000	Положительная курсовая разница при переоценке депозитного счета (20000\$х40)
62			560000	Положительная курсовая разница при переоценке депозитного счета (14000\$х40)
97/11	60		640000	Положительная курсовая разница при переоценке кредиторской задолженности за поставленные материалы (16000\$х40)
97/13	67		2600000	Положительная курсовая разница при переоценке долгосрочного кредита, полученного для проведения модернизации основных средств (65000\$х40)
	Ск 98/5		1560000	Сальдо в составе доходов на 31.10.200..г.
Ск 97/11			640000	Сальдо в составе расходов на 31.10.200..г.
Ск 97/13			2600000	Сальдо в составе расходов на 31.10.200..г.
Ск 52/1		5000	10800000	Сальдо по счету (5000\$ x 2160) на 31.10.200..г.
Ск 55/4		20000	43200000	Сальдо по счету (20000\$ x 2160) на 31.10.200..г.
Ск 62		14000	30240000	Сальдо по счету (14000\$ x 2160) на 31.10.200..г.
	Ск 60	16000	34560000	Сальдо по счету (16000\$ x 2160) на 31.10.200..г.
	Ск 67	65000	140400000	Сальдо по счету (65000\$ x 2160) на 31.10.200..г.

В результате отражения положительных курсовых разниц средства организации, а также задолженности, выраженные в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода, отражены на счетах бухгалтерского учета по курсу НБ Республики Беларусь, а курсовые разницы учтены в составе доходов и расходов будущих периодов обособленно для дальнейшего правильного их списания по источникам погашения.

При возникновении **отрицательной** курсовой разницы переоценка средств и обязательств в валюте отражается **сторнировочными** бухгалтерскими записями по тем же субсчетам, что и положительная курсовая разница.

Если в течение месяца имело место движение на счетах по учету средств или обязательств в иностранной валюте и официальный курс иностранной валюты изменялся, переоценка производится на **дату совершения каждой хозяйственной операции** только по тем счетам, по которым отражаются операции. Но на отчетную дату переоцениваются все счета по учету активов и обязательств в иностранной валюте.

# ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

## ПРИМЕР 2.

На 01.10.200.. г. в организации имеются остатки по счетам, выраженные в иностранной валюте:

► 52/1 «Текущий валютный счет в банке внутри страны» – 59 000 евро;

► 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (кредиторы) – 25 000 евро – за поставленные в организацию товары;

► 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – 23 000 евро – кредит получен для приобретения товаров.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь на 01.10.200..г. составил 1 евро – 2 900 руб. 07.10.200.. г. с валютного счета организация частично рассчиталась с поставщиком товаров, перечислив ему 15 000 евро.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь 07.10.200..г. изменился и составил 1 евро – 2 650 руб.

23.10.200.. г. с валютного счета организация погасила часть краткосрочного кредита банка в сумме 8 000 евро.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь 23.10.200..г. изменился и составил 1 евро – 2 740 руб.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь 31.10.200..г. изменился и составил 1 евро – 2 800 руб.

В течение месяца отражаются курсовые разницы от переоценки следующих счетов:

Счета 52/1 и 60 – переоцениваются 7.10.200..г.

Счета 52/1 и 66 – переоцениваются 23.10.200..г.

Счета 52/1, 60 и 66 переоцениваются на отчетную дату 31.10.200..г. приведенными ниже бухгалтерскими записями:

Дебет	Кредит	Сумма (\$ /руб.)		Содержание хозяйственной операции
Сн 52/1		59000	171 100000	Сальдо по счету (59000 евро x 2900) на 1.10.200..г.
	Сн 60	25000	72500000	Сальдо по счету (25000 евро x 2900) на 1.10.200..г.
	Сн 66	23000	66700000	Сальдо по счету (23000 евро x 2900) на 1.10.200..г.
52/1	98/5		<b>14750000</b>	Отрицательная курсовая разница при переоценке 7.10.200..г. текущего валютного счета (59000 евро x250) <b>сторно</b>
97/11	60		<b>6250000</b>	Отрицательная курсовая разница при переоценке 7.10.200..г. кредиторской задолженности за поставленные в организацию товары (25000 евро x250) <b>сторно</b>
	Ск 98/5		<b>14750000</b>	Сальдо на 7.10.200..г. в составе доходов ( <b>отрицательное</b> )
Ск 97/11			<b>6250000</b>	Сальдо на 7.10.200..г. в составе расходов ( <b>отрицательное</b> )
Ск 52/1		59000	156350000	Сальдо на 7.10.200..г. по счету (59000 евро x 2650)
	Сн 60	25000	66250000	Сальдо на 7.10.200..г. по счету (25000 евро x 2650)
60	52/1	15000	39750000	Погашение части кредиторской задолженности 7.10.200..г. (15000 евро x2650) 7.10.200..г.
Ск 52/1		44000	116600000	Сальдо на 7.10.200..г. по счету (44000 евро x 2650) после расчетов с поставщиками
	Сн 60	10000	26500000	Сальдо на 7.10.200..г. по счету (10000 евро x 2650) после погашения части задолженности
52/1	98/5		3960000	Положительная курсовая разница при переоценке 23.10.200..г. текущего валютного счета (44000 евро x90), т.к. после переоценки, отраженной 7.10.200..г., курс увеличился
97/11	66		<b>3680000</b>	Отрицательная курсовая разница при переоценке 23.10.200..г. краткосрочного кредита, полученного на приобретение товаров (23000 евро x160), <b>сторно</b> , т.к. относительно 1.10.200..г. курс уменьшился
	Ск 98/5		<b>10790000</b>	Сальдо на 23.10.200..г. в составе доходов ( <b>отрицательное</b> )
Ск 97/11			<b>9930000</b>	Сальдо на 23.10.200..г. в составе расходов ( <b>отрицательное</b> )
Ск 52/1		44000	120560000	Сальдо на 23.10.200..г. по счету (44000 евро x 2740) после переоценки до погашения кредита
	Сн 66	23000	63020000	Сальдо на 23.10.200..г. по счету (23000 евро x 2740) после переоценки до погашения кредита
66	52/1	8000	21920000	Погашение 23.10.200..г. части кредита банка (8000 евро x 2740)
Ск 52/1		36000	98640000	Сальдо на 23.10.200..г. по счету (36000 евро x 2740) после погашения части кредита банка
	Сн 66	15000	41100000	Сальдо на 23.10.200..г. по счету (15000 евро x 2740) после погашения части кредита банка
52/1	98/5		2160000	Положительная курсовая разница при переоценке 31.10.200..г. текущего валютного счета (36000 евро x 60)

# ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Дебет	Кредит	Сумма (\$ /руб.)		Содержание хозяйственной операции
97/11	60	1500000		Положительная курсовая разница при переоценке 31.10.200..г. кредиторской задолженности (10000 евро x 150)
97/11	66	900000		Положительная курсовая разница при переоценке 31.10.200..г. краткосрочного кредита банка (15000 евро x 60)
	Ск 98/5	<b>8630000</b>		Сальдо на 31.10.200..г. в составе доходов ( <b>отрицательное</b> )
Ск 97/11		<b>7530000</b>		Сальдо на 31.10.200..г. в составе расходов ( <b>отрицательное</b> )
Ск 52/1		36000	100800000	Сальдо на 31.10.200..г. по счету (36000 евро x 2800)
	Сн 60	10000	28000000	Сальдо на 31.10.200..г. по счету (10000 евро x 2800)
	Сн 66	15000	42000000	Сальдо на 31.10.200..г. по счету (15000 евро x 2800)

## ПОРЯДОК СПИСАНИЯ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ

В конце отчетного периода курсовые разницы, возникшие при переоценке кредиторской задолженности и учтенные на субсчете **97/1 «Курсовые разницы»**, списываются ежемесячно в порядке, утвержденном Декретом Президента Республики Беларусь от 30.06.2000 г. №15, и отражаются следующим образом:

► по кредиторской задолженности, возникшей при осуществлении капитальных вложений (строительству, реконструкции или модернизации) до ввода объектов основных средств или нематериальных активов в эксплуатацию:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	Содержание операции
08	97/13	Списание положительной (отрицательной) курсовой разницы до ввода в эксплуатацию внеоборотных активов

► по кредиторской задолженности, возникшей при приобретении основных средств или нематериальных активов после ввода в эксплуатацию:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	Содержание операции
01	97/14	Списание положительной (отрицательной) курсовой разницы после ввода в эксплуатацию основных средств
04	97/15	Списание положительной (отрицательной) курсовой разницы после ввода в эксплуатацию нематериальных активов

В соответствии с Инструкцией №199 сумма курсовых разниц по внеоборотным активам учитывается обособленно до конца финансового (отчетного) года, а списывается и учитывается при отражении в бухгалтерском учете результатов проведенной в установленном законодательством порядке переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования;

► по кредиторской задолженности, возникшей при приобретении сырья, материалов, товаров, работ и услуг, и прочей кредиторской задолженности:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	Содержание операции
92/2	97/11, 97/16	Ежемесячно списание положительной (отрицательной) курсовой разницы в состав внереализационных расходов в размере <b>не более 10 %</b> от фактической себестоимости реализованной продукции

Организации при составлении учетной политики на каждый год должны отразить *конкретный размер списания курсовых разниц* в состав внереализационных расходов. Например, 3%, 5%, 8% или 10% (но не более) – от фактической себестоимости реализованной продукции. Если сумма процента не отражена в учетной политике, то его размер может устанавливаться ежемесячно и закрепляться приказом руководителя организации. В случае отсутствия размера списываемых в состав внереализационных расходов курсовых разниц он принимается равным 0%.

Курсовые разницы, возникшие при переоценке средств, финансовых вложений и дебиторской задолженности, учтенные на счете **98/5 «Курсовые разницы»**, списываются *ежемесячно* в состав внереализационных доходов организации в размере **не менее 10%** от фактической себестоимости реализованной продукции, но не более суммы курсовых разниц, учтенных в составе доходов будущих периодов, следующим образом:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	Содержание операции
98/5	92/1	Ежемесячно списание положительной (отрицательной) курсовой разницы в состав внереализационных доходов в размере не менее 10 % от фактической себестоимости реализованной продукции, но не более сумм, учтенных на счете 98/5

## ПРИМЕР 3.

На конец отчетного месяца на 31.10.200..г. в организации имеются остатки курсовых разниц в составе доходов и расходов по счетам (используя данные примера 1):

- ▶ 97/11 «По сырью, материалам, товарам, работам, услугам» – 640 000 руб.;
- ▶ 97/13 «По капитальным вложениям» – 2 600 000 руб.;
- ▶ 98/5 «Курсовые разницы» – 1560 000 руб.

Себестоимость реализованной в октябре продукции – 9 000 000 руб. (10% – 900 000 руб.; 7% – 560 000 руб.).

Учетной политикой предусмотрено, что организация при отражении курсовых разниц и их списании руководствуется Инструкцией №199. В состав внереализационных расходов в соответствии с учетной политикой списываются курсовые разницы, отраженные в составе расходов будущих периодов в размере 7% фактической себестоимости реализованной продукции.

10% себестоимости – 900 000 руб.; 7% себестоимости – 560 000 руб.

В бухгалтерии отражаются следующие записи по списанию курсовых разниц:

Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	Содержание хозяйственной операции
	Ск 98/5	1560000	Сальдо в составе доходов на 31.10.200..г.
Ск 97/11		640000	Сальдо в составе расходов на 31.10.200..г.
Ск 97/13		2600000	Сальдо в составе расходов на 31.10.200..г.
08/3	97/13	2600000	Списание курсовых разниц, учтенных в составе расходов, возникших при переоценке кредитов, полученных для проведения модернизации
98/5	92/1	900000	Списание курсовых разниц, учтенных в составе доходов в размере 10% фактической себестоимости реализованной продукции
92/2	97/11	560000	Списание курсовых разниц, учтенных в составе расходов в размере 7% фактической себестоимости реализованной продукции в соответствии с учетной политикой
92/9	99	340000	Отражение прибыли от списания курсовых разниц
	Ск 98/5	660000	Сальдо в составе доходов на 31.10.200..г.
Ск 97/11		80000	Сальдо в составе расходов на 31.10.200..г.
Ск 97/13		0	Сальдо в составе расходов на 31.10.200..г.

Прибыль, образованная в результате списания курсовых разниц, включается в налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль и транспортного сбора. В приведенном примере это 340 000 руб.

## ПРИМЕР 4.

На конец отчетного месяца на 31.10.200..г. в организации имеются остатки курсовых разниц в составе доходов и расходов по счетам (используя данные примера 1):

- ▶ 97/11 «По сырью, материалам, товарам, работам, услугам» – 640 000 руб.;
- ▶ 97/13 «По капитальным вложениям» – 2 600 000 руб.;
- ▶ 98/5 «Курсовые разницы» – 1560 000 руб.

Себестоимость реализованной в октябре продукции – 9 000 000 руб. (10% – 900 000 руб.)

Учетной политикой организации предусмотрено, что организация при отражении курсовых разниц и их списании руководствуется Инструкцией №199.

Учетной политикой организации **не предусмотрен** конкретный процент списания курсовых разниц, отраженных в составе расходов будущих периодов.

В этом случае организация **не должна списывать** в состав внереализационных расходов курсовые разницы, а в бухгалтерии отражаются следующие записи:

Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	Содержание хозяйственной операции
	Ск 98/5	1560000	Сальдо в составе доходов на 31.10.200..г.
Ск 97/11		640000	Сальдо в составе расходов на 31.10.200..г.
Ск 97/13		2600000	Сальдо в составе расходов на 31.10.200..г.
08/3	97/13	2600000	Списание курсовых разниц, учтенных в составе расходов, возникших при переоценке кредитов, полученных для проведения модернизации
98/5	92/1	900000	Списание курсовых разниц, учтенных в составе доходов в размере 10% фактической себестоимости реализованной продукции
92/9	99	900000	Отражение прибыли от списания курсовых разниц
	Ск 98/5	660000	Сальдо в составе доходов на 31.10.200..г.
Ск 97/11		640000	Сальдо в составе расходов на 31.10.200..г.
Ск 97/13		0	Сальдо в составе расходов на 31.10.200..г.

Прибыль, образованная в результате списания курсовых разниц, включается в налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль и транспортного сбора. В этом случае это 900 000 руб.

Сравнивая результаты примеров 5 и 6, видим, что для целей налогообложения в примере 4 сумма значительно больше, и налог на прибыль будет больше. Организации, не учитывающие этого обстоятельства, за несвоевременный платеж налога на прибыль платят пеню и штрафные санкции.

## ПРИМЕР 5.

В течение месяца имело место падение курса иностранной валюты, вследствие чего на конец отчетного месяца на 31.10.200..г. в организации имеются **отрицательные остатки курсовых разниц** в составе доходов и расходов по счетам (используя данные примера 2):

► 97/11 «По сырью, материалам, товарам, работам, услугам» – 8 630 000 руб.;

► 98/5 «Курсовые разницы» – -7 530 000 руб.

Себестоимость реализованной в октябре продукции – 43 000 000 руб. (10% – 4 300 000 руб.; 5% – 2 150 000 руб.)

Учетной политикой предусмотрено, что организация при списании курсовых разниц руководствуется Инструкцией №199. В состав внереализационных расходов в соответствии с учетной политикой списываются курсовые разницы, отраженные в составе расходов будущих периодов в размере 5% фактической себестоимости реализованной продукции.

10% себестоимости – 4 300 000 руб.; 5% себестоимости – 2 150 000 руб.

В бухгалтерии отражаются следующие записи по списанию курсовых разниц:

Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	Содержание хозяйственной операции
	Ск 98/5	<b>8630000</b>	Сальдо на 31.10.200..г. в составе доходов ( <b>отрицательное</b> )
Ск 97/11		<b>7530000</b>	Сальдо на 31.10.200..г. в составе расходов ( <b>отрицательное</b> )
92/2	98/5	4300000	Списание курсовых разниц, учтенных в составе доходов в размере не менее 10% фактической себестоимости реализованной продукции
97/11	92/1	2150000	Списание курсовых разниц, учтенных в составе расходов в размере 5% фактической себестоимости реализованной продукции в соответствии с учетной политикой
99	92/9	2150000	Убыток, образованный при списании курсовых разниц
	Ск 98/5	<b>4330000</b>	Сальдо на 31.10.200..г. в составе доходов ( <b>отрицательное</b> )
Ск 97/11		<b>5380000</b>	Сальдо на 31.10.200..г. в составе расходов ( <b>отрицательное</b> )

После списания в октябре курсовых разниц, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и учетной политикой, имеются остатки курсовых разниц в составе доходов и расходов будущих периодов, которые подлежат списанию в следующих периодах.

При списании курсовых разниц организации руководствуются не только Инструкцией №199, но и постановлением Совмина РБ от 13 декабря 2000 г. №1897 «Об особенностях отнесения коммерческими организациями на финансовые результаты курсовых разниц, учтенных в расходах и доходах будущих периодов» (далее – Постановление №1897), которое не признано утратившим силу при утверждении новой инструкции по учету активов и обязательств в иностранной валюте. В Постановлении №1897 говорится, что коммерческие организации **вправе** ежемесячно списывать на финансовые результаты деятельности этих организаций учтенные в составе расходов и доходов будущих периодов курсовые разницы в размере 100% наименьшей суммы остатка курсовых разниц, отраженных в составе расходов и доходов будущих периодов на конец отчетного месяца, а оставшуюся сумму курсовых разниц списывают в соответствии с Инструкцией №199.

## ПРИМЕР 6.

На конец отчетного месяца на 31.10.200..г. в организации имеются остатки курсовых разниц в составе доходов и расходов по счетам:

► 97/11 «По сырью, материалам, товарам, работам, услугам» – 8 500 000 руб.;

► 98/5 «Курсовые разницы» – 3 910 000 руб.

Себестоимость реализованной в октябре продукции – 29 500 000 руб.

В этом случае возможны два варианта списания курсовых разниц.

**Вариант А)** Если учетной политикой предусмотрено, что организация при отражении курсовых разниц и их списании руководствуется только Инструкцией №199 (не применяя нормы, предус-

## ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

мотренные Постановлением №1897), а в состав внереализационных расходов списываются курсовые разницы, отраженные в составе расходов будущих периодов в размере 10 % фактической себестоимости реализованной продукции, в учете отражаются следующие бухгалтерские записи:

Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	Содержание хозяйственной операции
	Ск 98/5	3910000	Сальдо на 31.10.200..г. в составе доходов
Ск 97/11		8500000	Сальдо на 31.10.200..г. в составе расходов
98/5	92/1	2950000	Списание курсовых разниц, учтенных в составе доходов в размере 10% фактической себестоимости реализованной продукции
92/2	97/11	2950000	Списание курсовых разниц, учтенных в составе расходов в размере 10% фактической себестоимости реализованной продукции в соответствии с учетной политикой
	Ск 98/5	960000	Сальдо на 31.10.200..г. в составе доходов
Ск 97/11		5550000	Сальдо на 31.10.200..г. в составе расходов

*В этом случае организация не имеет ни прибыли, ни убытка для налогообложения.*

**Вариант Б)** Если учетной политикой предусмотрено, что организация при отражении курсовых разниц и их списании руководствуется Инструкцией №199 и применяет нормы Постановления №1897, а в состав внереализационных расходов списываются курсовые разницы, отраженные в составе расходов будущих периодов в размере 10% фактической себестоимости реализованной продукции, в учете отражаются следующие бухгалтерские записи:

Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	Содержание хозяйственной операции
	Ск 98/5	3910000	Сальдо на 31.10.200..г. в составе доходов
Ск 97/11		8500000	Сальдо на 31.10.200..г. в составе расходов
98/5	92/1	3910000	Списание в состав внереализационных доходов курсовых разниц в размере суммы наименьшего остатка
92/2	97/11	3910000	Списание в состав внереализационных расходов курсовых разниц в размере суммы наименьшего остатка
В результате операций 1 и 2 счет 98/5 обнулился			
92/2	97/11	2950000	Списание курсовых разниц, учтенных в составе расходов в размере 10% фактической себестоимости реализованной продукции в соответствии с учетной политикой
99	92/9	2950000	Списание в убыток курсовых разниц
	Ск 98/5	0	Сальдо на 31.10.200..г. в составе доходов
Ск 97/11		1640000	Сальдо на 31.10.200..г. в составе расходов

*Проанализировав результаты списания курсовых разниц в вариантах А) и Б), можно сделать вывод, что в варианте Б) организация имеет убыток от списания курсовых разниц, который для расчета налога на прибыль и транспортного (целевого) сбора уменьшает налоговую базу. Поэтому применение Постановления №1897 должно быть обязательно оговорено в учетной политике, если этот пункт не предусмотрен, организации должны списывать курсовые разницы по варианту А), описанному выше в данном примере, и не уменьшать налогооблагаемую прибыль.*

Организации могут иметь суммы остатка курсовых разниц, учтенные в составе доходов (98/5) и расходов (97/11 и 97/16) будущих периодов, на конец отчетного года, которые подлежат списанию в следующем отчетном году в порядке, отраженном в Инструкции №199 и описанном в данной статье.

**Олег ЛЕВКОВИЧ,**  
кандидат экономических наук, зав. кафедрой БГЭУ

**Ирина ТАРАСЕВИЧ,**  
старший преподаватель БГЭУ