

# Современная история бухгалтерского учета: курсовые разницы

Первая попытка ввести оценку в учете была предпринята в Основных положениях учета имущества, изданных ЦИК РСФСР 13.07.1918. Данным документом вводилось требование денежной оценки всех видов имущества по рыночным ценам на момент инвентаризации. В тех случаях, когда не было возможности определить рыночную цену, необходимо было отражать по себестоимости.

Для периода 1917–1921 годов характерны были два направления:

- консервативно-традиционное, отстаивающее ведение бухгалтерского учета так, как его вели до указанной революции;

- новаторское, провозглашающее ликвидацию денежного измерителя.

Идеи коммунизма, когда деньги вообще будут не нужны, привели к тому, что в научной и практической среде экономистов и счетных работников стали активно развиваться различные направления:

- одни считали, что в качестве измерителей учета следует применять трудовые;

- другие – энергетические или предметные.

Для стабилизации денежной единицы в России того времени были проведены деноминации:

- 1) по декрету СНК от 03.11.1921 в результате вместо расчетных знаков РСФСР были выпущены рубль образца 1922 года. Такой рубль приравнивался к 10 000 руб. всех находившихся в обращении денежных знаков;

- 2) по декрету СНК от 24.10.1922 один рубль образца 1923 года приравнивался к 100 руб. выпуска 1922 года.

Декретом СНК от 11.10.1922 Государственному банку было предоставлено право выпуска банковских билетов достоинством в 1, 2, 3, 5, 10, 25 и 50 червонцев. Золотое содержание червонца было определено в 7,74234 г чистого золота, то есть приравнивалось к золотому содержанию дореволюционной десятирублевой золотой монеты. Однако наряду с червонцами в обращении находились дензнаки, которые выпускались Наркомфином для покрытия бюджетного дефицита.

Это привело к укреплению денежной единицы молодого советского государства и способствовало установлению твердого денежного измерителя.

Как видим, описанная ситуация по инфляционным процессам очень близка к той, которая складывалась в конце прошлого столетия в нашей стране.

В целях укрепления валюты Республики Беларусь, совершенствования денежного обращения в стране,

упрощения учета и расчетов в народном хозяйстве:

- 1) Указом Президента РБ от 19.10.1999 № 613 было принято решение провести с 1 января 2000 года деноминацию денежной единицы Республики Беларусь и произвести замену обращающихся денежных знаков на новые в соотношении 1000 рублей в деньгах старого образца на 1 рубль новых денежных знаков в течение 2000 года;

- 2) постановлением Кабинета Министров и Нацбанка от 12.08.1994 № 15/1 было установлено произвести по состоянию на 20.08.1994 деноминацию белорусского рубля в 10 раз.

Вот тогда опять появляется упоминание о курсовых разницах в Инструкции о порядке переоценки валютных средств и других статей баланса предприятий, объединений, организаций и учреждений в связи с введением Нацбанком коммерческого курса рубля к иностранным валютам, утвержденной Нацбанком и Минфином 14.04.1992 № 11 и № 12-39/685 (далее – Инструкция № 12-39/685).

Пунктом 4 Инструкции № 12-39/685 устанавливалось, что предприятия относят суммы **дооценки** в свободно конвертируемых валютах.

Имущество предприятий, приобретенное за счет средств в свободно конвертируемых валютах и учитываемое по первоначальной стоимости, а также пассивы предприятий **не переоцениваются** (п. 8 Инструкции № 12-39/685).

В связи с производимой переоценкой, размеры уставного фонда и соотношение долей участников предприятий, образованных на основе членства, **не пересматриваются** (п. 8 Инструкции № 12-39/685).

В Инструкции Минфина от 19.11.1992 № 15-6/27 последним абзацем п. 3.13 определялось, что по статье «Доходы и расходы по внереализационным операциям» проводится сумма прочих доходов и расходов, относимых непосредственно на счет 80 «Прибыли и убытки», в состав которых наряду с другими включаются курсовые разницы по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте, то есть относились на финансовые результаты деятельности

предприятия. В этот период был упразднен коммерческий курс и введена котировка единого курса рубля к иностранным валютам.

В связи с этим п. 7 письма Минфина от 24.03.1993 № 42 устанавливалось, что в связи с изменением курса предприятия и организации производят переоценку валютных средств и других статей баланса по состоянию на 01.01.1993 в соответствии с письмом Минфина и Нацбанка от 14.04.92 № 12-39/685/11.

В бухучете на сумму зафиксированного в учредительных документах уставного фонда, рассчитанную исходя из курса инвестиций, дебетуется счет 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции с кредитом счета 85 «Уставный фонд». Поступление валютных средств на валютный счет отражается по дебету счета 52 «Валютный счет» и кредиту счетов 75 – на сумму уставного фонда и 88 «Фонды специального назначения», субсчет «Переоценка валютных средств» – на разницу между дебетом счета 52 и кредитом счета 75.

При осуществлении финансово-хозяйственных операций, связанных с валютными средствами, отрицательные курсовые разницы, вызванные снижением курса рубля, могут списываться предприятиями в дебет счета 88, субсчет «Переоценка валютных средств» в пределах положительной курсовой разницы, числящейся по данному субсчету.

Как видим, в этот период действовало несколько курсов для отражения хозяйственных операций при использовании курсов валюты, что затрудняло работу учетных специалистов на местах, а также увеличивало трудозатраты по формированию информации по курсовым разницам.

Письмом Минфина от 01.12.1993 № 138 был уточнен порядок формирования информации в бухгалтерской отчетности: по статье «Фонд курсовых разниц по иностранной валюте» отражаются суммовые разницы по свободно конвертируемой валюте, образующиеся в результате переоценки денежных средств, товарно-материальных ценностей, дебиторской задолженности и других активов в иностранной валюте в связи с изменением курса рубля к иностранным валютам. Отражение в учете курсовых разниц осуществляется в соответствии с письмом Минфина от 30.04.1993 № 72 с учетом единого курса рубля к иностранным валютам, введенного Нацбанком с 1 января 1993 года.

Убытки по экспортно-импортным операциям, возникающие в связи со снижением курса рубля к иностранным валютам, могут быть погашены за счет фонда курсовых разниц по иностранной валюте в

пределах положительного сальдо с отнесением в дебет счета 88, субсчет «Фонд курсовых разниц по иностранной валюте».

Суммовые разницы, возникающие в связи с переоценкой средств в свободно конвертируемых валютах, «замороженных» на валютных счетах предприятия, относятся в дебет счетов учета валютных средств и в кредит счета 88, субсчет «Фонд курсовых разниц по иностранной валюте» по мере «разморозивания» этих средств.

Письмом Минфина от 24.03.1993 № 42 отмечалось, что Нацбанком с 04.01.1993 года **упразднен коммерческий курс** и введена котировка единого курса рубля к иностранным валютам на основе спроса и предложения на внутреннем рынке для всех экспортно-импортных операций, а также для целей налогообложения и бухгалтерского учета

В бухгалтерском учете на сумму зафиксированного в учредительных документах уставного фонда, рассчитанную исходя из курса инвестиций, дебетуется счет 75 в корреспонденции с кредитом счета 85. Поступление валютных средств на валютный счет отражается по дебету счета 52 и кредиту счетов 75 – на сумму уставного фонда и счета 88, субсчет «Переоценка валютных средств» – на разницу между дебетом счета 52 и кредитом счета 75.

При осуществлении финансово-хозяйственных операций, связанных с валютными средствами, отрицательные курсовые разницы, вызванные снижением курса рубля, могут списываться предприятиями в дебет счета 88, субсчет «Переоценка валютных средств» в пределах положительной курсовой разницы, числящейся по данному субсчету.

Как видим, в этот период существовало несколько курсов для формирования информации в бухгалтерском учете и отчетности, что увеличивало трудозатраты по отражению хозяйственных операций по курсовым разницам и приводило к ошибкам и неточностям.

Предприятия (в том числе предприятия с иностранными инвестициями), приходящие имущество и денежные средства в счет вкладов в уставный капитал предприятия и оцененное в учредительных документах в свободно конвертируемой валюте, имеют право возникающие суммовые разницы по счету 75 относить на счет 88, субсчет «Фонд курсовых разниц по иностранной валюте». При этом суммовые разницы рассматриваются только в качестве дополнительного капитала и *их не допускается направлять на нужды потребления предприятия.*

В соответствии со ст. 14 Закона РБ «Об иностран-

ных инвестициях на территории Республики Беларусь» в случае необходимости пересчета вкладов в иностранной валюте в официальную валюту РБ при создании совместных предприятий курс пересчета устанавливается по договоренности между участниками совместного предприятия.

Статьей 22 Закона РБ от 18.10.1994 № 3321-XII «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон о бухгалтерском учете) определялось, что образовавшаяся при изменении курса иностранной валюты разница, а также дебиторская задолженность в иностранной валюте зачисляются на увеличение или уменьшение источников собственных средств предприятия, а в бюджетных учреждениях – бюджетного финансирования или внебюджетных источников финансирования. Разница в курсах, образовавшаяся по обязательствам перед поставщиками, банками и другими кредиторами, зачисляется на изменение стоимости соответствующих активов предприятия (учреждения), а в случаях их реализации – на финансовые результаты. Методика учета разницы в курсах в этом случае устанавливается стандартами по бухгалтерскому учету.

Эта норма была учтена в письме Минфина от 15.04.1994 № 64 «О порядке отражения в бухгалтерском учете внешнеэкономических операций» (далее – Письмо № 64). И до июля 2000 года курсовые разницы отражались в бухгалтерском учете в порядке, установленном Письмом № 64, а также Инструкцией Минфина от 14.04.1992 № 12-39/685, Нацбанка РБ от 14.04.1992 № 11 (далее – Инструкция № 12-39/685), которая действовала до вступления в силу постановления Минфина и Нацбанка РБ от 18.09.2001 № 98/245.

С 09.12.1998 года действовал Декрет Президента РБ от 15.02.1999 № 7 (далее – Декрет № 7). Им устанавливалось, что организациями (кроме бюджетных) и индивидуальными предпринимателями курсовая разница относится на увеличение или уменьшение финансовых результатов их деятельности. Данная разница не учитывается при исчислении налогов на добавленную стоимость, прибыль и доходы.

С 1 июля 2000 года вступил в силу Декрет Президента РБ от 30.06.2000 № 15 (далее – Декрет № 15), который установил новый порядок отражения в бухучете и списания курсовых разниц, возникающих в результате переоценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, при изменении Нацбанком курсов иностранных валют.

В части методологии отражения в бухучете курсовых разниц в этот период действовало Положение по бухгалтерскому учету имущества и обяза-

тельств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденное постановлением Минфина от 17.07.2000 № 78 (далее – Положение № 78), которым было отменено Письмо № 64.

Курсовые разницы, образовавшиеся в результате переоценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, при изменении Нацбанком курсов иностранных валют за период с 1 января по 30 июня 2000 года, организации должны были отнести на расходы и доходы будущих периодов (п. 31 Положения № 78).

Взамен Положения № 78 была принята Инструкция по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденная постановлением Минфина от 27.12.2007 № 199, которая устанавливает для организаций порядок отражения в бухучете операций с активами и обязательствами, стоимость которых выражена в иностранной валюте. Вводится официальный термин **курсовые разницы** (п. 4 Инструкции № 199).

Неоднозначным в части курсовых разниц был 2011 год. Официальный курс доллара США 13.07.2011 года впервые преодолел отметку 5000 рублей, достигнув уровня 5004 рубля. Без учета деноминаций 1994 и 2000 годов курс составил 50 040 000 рублей. По степени обесценивания национальной валюты к американскому доллару (с 1991 года) Беларусь осталась лидером среди стран бывшего СССР.

Одного миллиона белорусских рублей (без учета деноминаций) официальный курс доллара США достиг 17 декабря 1998 года, 5 млн. – 11 мая 2000 года, 10 млн. – 12 сентября 2000 года, 15 млн. – 26 октября 2001 года, 20 млн. – 3 апреля 2003 года, 22 млн. – 13 декабря 2008 года, 26 млн. – 2 января 2009 года, 30 млн. – 26 марта 2010 года, 31 млн. – 17 мая 2011 года, 49 млн. – 24 мая 2011 года.

С 24.05.2011 постановлением Совмина РБ от 03.06.2011 № 704 (далее – Постановление № 704) **предоставлено право** коммерческим организациям применять любой иной установленный порядок списания курсовых разниц. В соответствии с нормами Постановления № 704 коммерческие организации вправе распределять разницы, возникающие при переоценке имущества и обязательств в иностранной валюте, в следующем порядке (таблица 1):

Это было серьезное продвижение в части конкретизации текущих доходов и расходов в связи с колебаниями курсов валют без «сдвижки» их на доходы и расходы будущих периодов.

**ТАБЛИЦА 1**

Наименование показателя	Как отразить
<b>Разницы, возникающие при переоценке имущества и обязательств в иностранной валюте:</b>	
по дебиторской задолженности за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги, по авансам, выданным поставщикам и подрядчикам на приобретение сырья, материалов, товаров, работ, услуг	на доходы (расходы) будущих периодов и списывать на внереализационные доходы (расходы), учитываемые при налогообложении, в порядке и сроки, установленные руководителем организации, но не позднее 31.12.2014
по кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками за сырье, материалы, товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также по кредитам, займам и процентам по ним, авансам, полученным от покупателей и заказчиков	на доходы (расходы) будущих периодов и списывать на внереализационные доходы (расходы), учитываемые при налогообложении, в порядке и сроки, установленные руководителем организации, но не позднее 31.12.2014
по денежным средствам, являющимся вкладом собственника имущества (учредителя, участника) в уставный фонд организации	на увеличение или уменьшение резервного фонда и не учитывать при налогообложении
по денежным средствам в иностранной валюте возникшие при переоценке 24 мая и 21 октября 2011 г. разницы (за исключением денежных средств, являющихся вкладом собственника имущества в уставный фонд организации)	на доходы (расходы) будущих периодов и списывать на внереализационные доходы (расходы), учитываемые при налогообложении, в порядке и сроки, установленные руководителем организации, но не позднее 31.12.2014

**ТАБЛИЦА 2**

№ п/п	Д-т счета	К-т счета	Содержание хозяйственной операции
1	60	98	Отражена сумма курсовых разниц по дебиторской задолженности за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги, по авансам, выданным поставщикам и подрядчикам на приобретение сырья, материалов, товаров, работ, услуг при росте курса валют
2	97	60, 66, 67	Отражена сумма курсовых разниц по кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками за сырье, материалы, товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также по кредитам, займам и процентам по ним, авансам, полученным от покупателей и заказчиков при падении курса валют
3	98	91-1	При списании курсовых разниц в порядке и сроки, установленные руководителем организации, но не позднее 31 декабря 2014 г.
4	91-4	97	При списании курсовых разниц в порядке и сроки, установленные руководителем организации, но не позднее 31 декабря 2014 г.

С 1 января 2012 года вступили в силу постановления Минфина от 29.06.2011 № 50 и Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов (утверждена постановлением Минфина от 30.09.2011 № 102). С учетом норм данных инструкций, а также п. 7 Инструкции № 199, в случае принятия организацией решения об отнесении курсовых разниц, возникающих при переоценке имущества и обязательств в иностранной валюте, на доходы (расходы) будущих периодов в бухгалтерском учете возникающие курсовые разницы отражаются следующими бухгалтерскими записями (таблица 2).

В случае непринятия организацией решения об отнесении курсовых разниц, возникающих при переоценке имущества и обязательств в иностранной валюте, на доходы (расходы) будущих периодов, в бухгалтерском учете возникающие курсовые разницы отражаются несколько иначе.

*Пример. Организация 28.03.2013 приобрела у нерезидента материалы стоимостью 10 000 долл. США на условиях последующей оплаты. Оплата за полученный материал произведена 06.05.2013.*

*Официальный курс белорусского рубля по отношению к доллару США, установленный Нацбанком, составлял:*

*на дату оприходования материала – 8 660 руб.;*

*30 марта 2013 года – 8 570 руб.;*

*6 мая 2013 года на дату оплаты – 8 680 руб.*

*Организация не применяет порядок бухучета курсовых разниц, установленный постановлением Совмина от 03.06.2011 № 704.*

*В бухгалтерском учете производятся следующие записи (см. таблицу 3).*

**ТАБЛИЦА 3**

№ п/п	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Содержание хозяйственной операции
1	10	60	42 700 000	Отражено оприходование товара (10 000 x 8 660)
2	91-4	60	100 000	Отражена курсовая разница на 30.03.2013 (10 000 x (8 660 – 8 670))
3	60	91-1	200 000	Отражена курсовая разница на 30.04.2013 (10 000 x (8 660 – 8 670))
4	91-4	60	300 000	Отражена курсовая разница на дату оплаты (10 000 x (8 660 – 8 680))
5	60	52	86 800 000	Отражена оплата поставщику (10 000 x 8 680)

**ВАЛЕНТИНА ЛЕМЕШ,**

к.э.н., доцент БГЭУ