

V. GIZATULLINA, PhD, Professor, T. PANCHENKO  
Belarusian State University of Transport

## **QUESTIONS OF EVALUATION OF MATERIAL RESOURCES ON BELARUSIAN RAILWAY**

The features of the organization of the process of supplying material resources of the Belarusian railway and their methods of evaluation in accounting are considered.

Получено 15.10.2023

---

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг  
(проблемы повышения эффективности).  
Вып. 16. Гомель, 2023**

---

УДК 332.053.22:336.741.242.1-027.63

*В. В. КОВАЛЬЧУК, канд. экон. наук, доцент  
Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины*

## **ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ПЕРЕОЦЕНКИ МОНЕТАРНЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

Исследованы проблемы учета курсовых разниц в соответствии с новациями законодательства в области учета монетарных и немонетарных активов и обязательств в иностранной валюте. Выявлены особенности отражения в учете и отчетности курсовых разниц в составе доходов и расходов будущих периодов и их списания с использованием приема сальдирования в состав доходов и расходов по финансовой деятельности. Даны обоснованные выводы и рекомендации по формированию профессионального мнения при выборе варианта учета курсовых разниц.

Проблемные аспекты отражения в бухгалтерском и налоговом учете курсовых разниц, в соответствии с последними изменениями в законодательстве Республики Беларусь, как правило, возникают при проведении расчетных операций в иностранной валюте с нерезидентами и работниками организации и имеют важное значение при усилении интенсивности экспортно-импортных операций, связанных с переориентацией на новые внешние рынки и поиском рациональных путей осуществления международных перевозок грузов.

Изменения, внесенные Законом Республики Беларусь от 11.10.2022 № 210-3 «Об изменении законов по вопросам бухгалтерского учета и отчетности» (далее – Закон № 210-3) в Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон

№ 57-3) способствовали принятию Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Влияние изменений курсов иностранных валют», утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2022 № 61 (далее – Национальный стандарт № 61).

В Законе Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» (в редакции Закона № 210-3) и другие законодательные акты введены понятия «монетарных» и «немонетарных» активов и обязательств, которые присутствуют в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS 21) «Влияние изменений курсов иностранных валют». Эти понятия лежат в основе подхода к отражению в учете стоимости активов и обязательств в иностранной валюте, обоснованного в международных стандартах.

Согласно Закону № 210-3, монетарные активы – это активы, представляющие собой денежные средства, а также финансовые вложения или дебиторскую задолженность, при погашении которых организация предполагает получение денежных средств от других лиц, а монетарные обязательства – это обязательства, для погашения которых организация предполагает предоставление денежных средств другим лицам [1].

В то же время Национальным стандартом № 61 рассмотрены понятия немонетарных активов, из которых следует, что немонетарный актив – актив, не являющийся монетарным активом, а немонетарное обязательство – обязательство, не являющееся монетарным обязательством.

В соответствии с этими терминами и понятиями в Национальном стандарте № 61 в новом контексте приводится определение курсовых разниц.

Курсовые разницы – это разницы, возникающие при пересчете выраженной в иностранной валюте стоимости монетарных активов и монетарных обязательств в белорусские рубли по официальному курсу на дату совершения хозяйственной операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату, которой является последний календарный день месяца [2].

Кроме вышеперечисленных нормативно-законодательных актов бухгалтерский учет курсовых разниц регулируется также нормами Указа Президента Республики Беларусь от 20.12.2022 № 430 «О списании курсовых разниц» (далее – Указ № 430), а также положениями Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты», утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2018 № 74 (далее – Национальный стандарт № 74) [3, 4].

Учитывая изменения законодательства, курсовые разницы, образующиеся с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2025 г., при пересчете в белорусские рубли организации вправе относить на доходы и расходы будущих периодов при следующем порядке списания на доходы и расходы по финансовой деятельности:

– курсовые разницы, числящиеся на последний день отчетного месяца в составе доходов или расходов будущих периодов, списываются приемом сальдирования в размере наименьшей суммы на доходы или расходы по финансовой деятельности соответственно;

– курсовые разницы, оставшиеся после сальдирования в составе расходов будущих периодов в размере не менее  $1/36$  этой суммы, списываются на расходы по финансовой деятельности;

– курсовые разницы, оставшиеся после сальдирования в составе доходов будущих периодов в размере не менее  $1/36$  этой суммы, списываются на доходы по финансовой деятельности [3].

Сальдирование сумм курсовых разниц на счетах 97 «Расходы будущих периодов» или 98 «Доходы будущих периодов», а также их списание в пределах, установленных законодательством, и размере, определенном руководителем организации, в состав доходов и расходов по финансовой деятельности на счет 91 «Прочие доходы и расходы» осуществляется ежемесячно в последний календарный день месяца. При этом, учитывая ограничения законодательства, конкретный размер списания курсовых разниц устанавливается руководителем организации. Размер списания курсовых разниц может быть фиксированным в учетной политике, а может определяться по формуле расчета ежемесячно с соблюдением условия, отраженного в законодательстве, – не менее  $1/36$  оставшейся после сальдирования суммы на счетах 97 «Расходы будущих периодов» или 98 «Доходы будущих периодов» [5].

Курсовые разницы не будут возникать при пересчете в белорусские рубли активов и обязательств, признанных немонетарными, и, наоборот, признание их монетарными повлечет за собой их переоценку и отражение в учете курсовых разниц.

Наиболее часто при отражении в учете курсовых разниц, в соответствии с последними изменениями в законодательстве, организации сталкиваются с такими проблемами:

– необоснованный выбор варианта учета курсовых разниц в соответствии с законодательством при закреплении их порядка отражения в учетной политике;

– неправильная организация аналитического учета курсовых разниц при их отражении в составе доходов и расходов будущих периодов;

– сложность применения методики при списании сумм курсовых разниц с дебета счета 97 «Расходы будущих периодов» и кредита счета 98 «Доходы будущих периодов» в состав доходов и расходов по финансовой деятельности;

– неправильное отражение в бухгалтерской отчетности остатков курсовых разниц, числящихся на счетах 97 «Расходы будущих периодов» и 98 «Доходы будущих периодов» на конец месяца по статьям доходов и расходов будущих периодов и др.

При составлении отчетности, курсовые разницы, учитываемые на счете 97 «Расходы будущих периодов», в зависимости от срока их отнесения на расходы отчетного периода (в течение 12 месяцев или после 12 месяцев) по 31.12.24 г. будут показываться по статьям бухгалтерского баланса «Расходы будущих периодов» (строка 230) в разделе II «Краткосрочные активы» и «Прочие долгосрочные активы» (строка 180) в разделе I «Долгосрочные активы» соответственно.

Также курсовые разницы, учитываемые на счете 98 «Доходы будущих периодов», в зависимости от срока их отнесения на доходы отчетного периода (в течение 12 месяцев или после 12 месяцев) по 31.12.24 г. будут показываться по статьям бухгалтерского баланса «Доходы будущих периодов» (строка 650) в разделе V «Краткосрочные обязательства». Доходы будущих периодов» (строка 540) в разделе IV «Долгосрочные обязательства» соответственно.

Для обоснованного выбора порядка отражения в учете курсовых разниц, при составлении учетной политики организации, нужно на основе профессионального суждения оценить целесообразность применения всех возможных вариантов, в рамках законодательства. В частности, транспортно-экспедиционным организациям, осуществляющим международные перевозки грузов при расчетах со своими работниками, которые получают средства в иностранной валюте на командировочные расходы, обеспечивающим им возможность проживания за рубежом, необходимо правильно использовать положения законодательства по учету курсовых разниц при отражении в учете возникающей дебиторской и кредиторской задолженности по этим операциям [6].

Рассмотрим два варианта отражения в учете транспортно-экспедиционных организаций курсовых разниц при расчетах с работниками, осуществляющими перевозки грузов за границу на примере отдельной организации.

**Пример.** Водитель, осуществляющий международные перевозки по маршруту: Гомель – Варшава – Дрезден – Варшава – Гомель, получил командировку на 7 дней (с 14 по 20 августа 2023 г.)

В период пребывания за границей возникла необходимость продлить командировку на 3 дня, т. е. до 23 августа 2023 г. Пересечение границы произошло 14 августа (Беларусь – Польша) и обратно 23 августа (Польша – Беларусь). В тот же день 23 августа водитель прибыл в Гомель.

Водителю перед поездкой в командировку выдали аванс в размере 560 евро (суточные – 80 евро). По прибытию из командировки работник 25 августа представил авансовый отчет (без предоставления документов по найму жилого помещения). Общая сумма командировочных расходов за 10 дней составила 800 евро. У организации перед работником возникла кредиторская задолженность в размере 240 евро. Окончательный расчет с работником произведен 28 сентября 2023 г. путем выдачи денежных средств из кассы организации.

**Вариант 1.** В учетной политике организации закреплен порядок отражения в учете курсовых разниц в соответствии с Национальным стандартом № 61, т. е. с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы» в составе доходов или расходов по финансовой деятельности (таблица 1).

Таблица 1 – Учет командировочных расходов в иностранной валюте при отражении курсовых разниц в составе доходов (расходов) по финансовой деятельности

Дата	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.
14.08.23 г.	Выдан аванс на командировочные расходы работнику организации. Курс НБ РБ – 3,21 руб. за 1 евро. Расчет: $(80 \times 7) \times 3,21$	71	50	1797,6
25.08.23 г.	Списывается сумма командировочных расходов в пределах аванса (по курсу НБ РБ на дату выдачи аванса). Расчет: $(80 \times 7) \times 3,21$	26	71	1797,6
25.08.23 г.	Списывается сумма командировочных расходов, израсходованных за границей и не выданных работнику. Курс НБ РБ – 3,32 руб. за 1 евро. Расчет: $(240 \times 3,32)$	26	71	796,8
28.08.23 г.	Отражается курсовая разница при пересчете кредиторской задолженности организации перед работником. Курс НБ РБ – 3,29 руб. за 1 евро. Расчет: $(240 \times (3,29 - 3,32))$	71	91/1	7,2
28.09.23 г.	Отражается выдача работнику денежных средств из кассы организации Курс НБ РБ – 3,33 руб. за 1 евро. Расчет: $(240 \times 3,33)$	71	50	799,2
31.09.23 г.	Отражается курсовая разница при погашении кредиторской задолженности перед работником Курс НБ РБ – 3,33 руб. за 1 евро. Расчет: $(240 \times (3,33 - 3,29))$	91/4	71	9,6

**Вариант 2.** В учетной политике организации закреплен порядок отражения в учете курсовых разниц в соответствии с Указом № 430, т. е. с использованием счетов 97 «Расходы будущих периодов» и 98 «Доходы будущих периодов» и ежемесячным списанием на счет 91 «Прочие доходы и расходы» в размере не менее 1/36 оставшейся после сальдирования суммы (таблица 2).

Таблица 2 – Учет командировочных расходов в иностранной валюте при отражении курсовых разниц в составе доходов (расходов) будущих периодов

Дата	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.
14.08.23 г.	Выдан аванс на командировочные расходы работнику организации. Курс НБ РБ – 3,21 руб. за 1 евро. Расчет: $(80 \times 7) \times 3,21$	71	50	1797,6
25.08.23 г.	Списывается сумма командировочных расходов в пределах аванса (по курсу НБ РБ на дату выдачи аванса). Расчет: $(80 \times 7) \times 3,21$	26	71	1797,6
25.08.23 г.	Списывается сумма командировочных расходов, израсходованных за границей и не выданных работнику. Курс НБ РБ – 3,32 руб. за 1 евро. Расчет: $(240 \times 3,32)$	26	71	796,8
31.08.23 г.	Отражается курсовая разница при пересчете кредиторской задолженности организации перед работником. Курс НБ РБ – 3,29 руб. за 1 евро. Расчет: $(240 \times (3,29 - 3,32))$	71	98	7,2
28.08.23 г.	Отражается выдача работнику денежных средств из кассы организации. Курс НБ РБ – 3,33 руб. за 1 евро. Расчет: $(240 \times 3,33)$	71	50	799,2
28.08.23 г.	Отражается курсовая разница при погашении кредиторской задолженности перед работником. Курс НБ РБ – 3,33 руб. за 1 евро. Расчет: $(240 \times (3,33 - 3,29))$	97	71	9,6
31.08.23 г.	Списание курсовых разниц в размере сальдирования со счета 98. Размер сальдирования = 7,2	98	91/1	7,2
31.08.23 г.	Списание курсовых разниц в размере сальдирования со счета 97	91/4	97	7,2
31.08.23 г.	Списание суммы курсовых разниц в размере оставшейся после сальдирования суммы в составе расходов будущих периодов. Сумма в размере не менее 1/36 из оставшейся суммы на счете 97 рассчитывается как $(9,6 - 7,2) : 36$	91/4	97	0,066

Следует учитывать, что в приведенном примере показаны расчет размера списания курсовых разниц и варианты методики отражения их в учете только по одной операции. Если за отчетный период организация осуществляет в разы больше хозяйственных операций в иностранной валюте, то предполагается, что при признании монетарными активов и обязательств, размер списания определенных после сальдирования сумм на финансовый результат может быть в разы больше, чем в приведенном примере.

После сальдирования в конце каждого отчетного периода конечное сальдо будет отсутствовать либо на счете 97 «Расходы будущих периодов», либо на счете 98 «Доходы будущих периодов» в зависимости от того, на каком счете образовалась наименьшая сумма курсовых разниц. Нулевое сальдо в конце отчетного периода по обоим счетам возможно только в том случае, если суммы остатков перед приемом сальдирования на счетах доходов и расходов будущих периодов будут одинаковыми.

Неправильная трактовка законодательства способствует непониманию сути порядка отражения в учете курсовых разниц и ведет к необоснованному искажению определяемой к списанию суммы со счетов 97 и 98 в состав доходов и расходов по финансовой деятельности в бухгалтерском учете и соответственно в состав внереализационных доходов и расходов в налоговом учете.

В целом положения и нормы нового законодательства, по сути, не внесли кардинальных изменений в порядок отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц.

Применение на практике норм современного законодательства в части бухгалтерского и налогового учета курсовых разниц позволило выявить особенности, возникающие при отражении в учете валютных операций в организации и сделать следующие выводы и рекомендации:

– во-первых, предварительное отражение в составе доходов и расходов будущих периодов курсовых разниц с последующим списанием их в состав доходов и расходов по финансовой деятельности является правом организации, и в случае нецелесообразности отражения этих сумм на вышеуказанных счетах, курсовые разницы могут отражаться на счете 91, за исключением случаев, указанных в Национальных стандартах № 61 и № 74;

– во-вторых, списание наименьшей из сумм курсовых со счетов 97 «Расходы будущих периодов» или 98 «Доходы будущих периодов» после операции сальдирования следует проводить отдельными проводками по каждой операции. Прямая корреспонденция счетов 97 и 98 будет ошибочной [7];

– в-третьих, если на одном из счетов (97 «Расходы будущих периодов» или 98 «Доходы будущих периодов») отсутствуют суммы остатков курсовых разниц, то прием сальдирования не осуществляется, так как на одном из вышеуказанных счетов сальдо будет равно нулю. Списание осуществляется в сумме, установленной руководителем организации, но не менее 1/36 оставшейся на одном из счетов суммы курсовых разниц;

– в-четвертых, нормы Указа № 430 не применяются в отношении сумм курсовых разниц, возникающих при перечете стоимости активов и обязательств, эквивалентных определенной сумме иностранной валюты. Учет активов и обязательств, стоимость которых определена в сумме, эквивалентной определенной сумме иностранной валюты, регулируется Национальным стандартом № 61;

– в-пятых, организациям, применяющим нормы Указа № 430, следует организовать учет курсовых разниц на отдельных субсчетах счета 97 «Расходы будущих периодов» или 98 «Доходы будущих периодов» с одноименным названием «Курсовые разницы». В случае переходящих остатков курсовых разниц прошлых лет, суммы которых списывались в размерах, удобных организации, необходимо усилить аналитику и учитывать курсовые разницы разных лет на отдельных субсчетах (аналитических статьях). Это особенно важно для организаций, имеющих суммы переходящих остатков курсовых разниц прошлых лет, которые осуществляли их учет в соответствии с нормами ранее действующего Указа Президента Республики Беларусь от 19.12.2014 № 599 «О списании курсовых разниц» и порядок учета для целей налогообложения прибыли был отличен от существующего;

– в-шестых, ведение аналитического учета активов и обязательств в организации должно обеспечить получение данных об их наличии и движении, необходимых для составления бухгалтерской отчетности, при составлении которой особые проблемы вызывает промежуточная индивидуальная бухгалтерская отчетность. Сложности, учитывая методику списания курсовых разниц в соответствии с нормами современного законодательства, будут возникать при списании курсовых разниц на счет 91 «Прочие доходы и расходы» с дебета счета 98 «Доходы будущих периодов» и кредита счета 97 «Расходы будущих периодов». И в этом случае организации целесообразно руководствоваться своим профессиональным суждением и, в частности, рекомендуется суммы курсовых разниц, учитываемые на счетах 97 и 98, рассматривать как подлежащие отнесению соответственно на расходы и доходы отчетного периода в течение 12 месяцев после отчетной даты (по 31.03.2024) и показывать соответственно:

– по статье «Расходы будущих периодов» (строка 230) в разделе II «Краткосрочные активы» бухгалтерского баланса курсовые разницы, учтенные на конец отчетного года;

– по статье «Доходы будущих периодов» (строка 650) в разделе V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса.

И, последнее, – если у организации имели место разовые хозяйственные операции в иностранной валюте и курсовые разницы имелись в остатке только на счете 97 «Расходы будущих периодов» или 98 «Доходы будущих периодов», и на одном из этих счетов скопились переходящие из других периодов остатки в незначительной сумме, то в этом случае организация расчетным путем может определить суммы курсовых разниц, подлежащие

отнесению на расходы (доходы) отчетного периода более чем через 12 месяцев после отчетной даты (после 31.03.2024) и в течение 12 месяцев после отчетной даты (по 31.03.2024).

Таким образом, новации механизма списания курсовых разниц, установленного законодательством, направлены на регулирование процесса списания их в состав доходов и расходов по финансовой деятельности ежемесячно. До вступления в действие Указа № 430 руководитель самостоятельно регулировал порядок списания курсовых разниц – устанавливал размеры и сроки списания. В результате остатки на счетах 97 «Расходы будущих периодов» и 98 «Доходы будущих периодов», особенно при значительных объемах валютных операций в организациях, могли не списываться в течение отчетного года на финансовый результат, накапливаться на вышеуказанных счетах и переходить в следующий отчетный период.

При этом прием сальдирования с последующим списанием сумм остатков курсовых разниц в установленном руководителем организации размере, но не ниже расчетной величины предела, установленного законодательством, призвано обеспечить не только равномерное включение сумм курсовых разниц в состав доходов и расходов по финансовой деятельности в бухгалтерском учете, но и в состав внереализационных доходов и расходов для целей налогообложения.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Об изменении законов по вопросам бухгалтерского учета и отчетности : Закон Республики Беларусь от 11.10.2022 № 210-3 [Электронный ресурс] // ИПС «Эталон». – 2023. – Режим доступа : <https://etalonline.by>. – Дата доступа : 28.09.2023.

2 Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Влияние изменений курсов иностранных валют» : утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2022 г. № 61 [Электронный ресурс] // ИПС «Эталон». – 2023. – Режим доступа : <https://etalonline.by>. – Дата доступа : 04.10.2023.

3 Указ Президента Республики Беларусь «О списании курсовых разниц» от 20 декабря 2022 г. № 430 [Электронный ресурс] // ИПС «Эталон». – 2023. – Режим доступа : <https://etalonline.by>. – Дата доступа : 04.10.2023.

4 Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты» : утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2018 г. № 74 [Электронный ресурс] // ИПС «Эталон». – 2023. – Режим доступа : <https://etalonline.by>. – Дата доступа : 29.09.2023.

5 **Раковец, В.** Курсовые раницы: с 2023 г. учитываем по новому стандарту / В. Раковец [Электронный ресурс] // Пех. – 2023. – Режим доступа : <https://ilex.by/kursovye-raznitsy-s-2023-g-uchityvaem-po-novomu-standartu>. – Дата доступа : 05.10.2023.

6 **Борисенко, Н. В.** Вопрос-ответ: как учитывать курсовые разницы по бухгалтерскому и налоговому учету, образующиеся по кредиторской задолженности по ним? / Н. В. Борисенко [Электронный ресурс] // ИПС «Эталон». – 2023. – Режим доступа : <https://etalonline.by>. – Дата доступа : 19.09.2023.

7 Раковец, В. Курсовые раницы – 2023: основные аспекты бухгалтерского учета / В. Раковец // Экономическая газета. – 2023. – № 66 (2662). – 1 сентября.

8 Шатров, С. Л. Теория и методология информационно-аналитического обеспечения системы управления внешнеэкономической деятельностью на железнодорожном транспорте : [монография] / С. Л. Шатров. – Гомель : БелГУТ, 2018. – 231 с.

*V. KOVALCHUK, PhD, Associate Professor  
Gomel State University named after Francisk Skorina*

## **PROBLEMATIC ASPECTS OF REVALUATION OF MONETARY ASSETS AND LIABILITIES IN FOREIGN CURRENCY**

The economic essence of electronic money, the features of their functioning on the territory of the Republic of Belarus have been investigated. The features of the legislation of settlements by electronic means of payment for legal entities, the procedure for reflection in the accounting and issues of taxation of transactions with electronic money in a transport organization are considered. The modern problems of the development of the electronic payment services market are revealed. The directions for improving the efficiency and safety of the electronic money settlement system in the Republic of Belarus are proposed.

Получено 12.11.2023

---

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг  
(проблемы повышения эффективности).  
Вып. 16. Гомель, 2023**

---

УДК 657.432:657.371

*А. В. КРАВЧЕНКО*

*Белорусский государственный университет транспорта*

## **ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ: СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ**

Предложен авторский подход, заключающийся в расширении подлежащих инвентаризации счетов бухгалтерского учета и формировании на этой основе документов.

Инвентаризация – это способ первичного наблюдения, который содействует формированию достоверной информации в отчетности организации, обеспечивает контрольную функцию и стимулирует материально ответственных лиц к дисциплине.

Организация инвентаризации, сроки, последовательность проведения инвентаризации, оформление результатов инвентаризации и отражение их в бухгалтерском учете регламентируется Инструкцией по инвентаризации активов и обязательств, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и зарегистрированной в Национальном реестре