

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Анализ хозяйственной деятельности на железнодорожном транспорте : учеб. / В. Г. Гизатуллина [и др.] ; под ред. Д. А. Панкова, В. Г. Гизатуллиной. – Гомель : БелГУТ, 2020. – 415 с.

2 **Гизатуллина, В. Г.** Бухгалтерский управленческий учет на железнодорожном транспорте : учеб. пособие / В. Г. Гизатуллина, С. Л. Шатров. – Гомель : БелГУТ, 2014. – 360 с.

3 **Гизатуллина, В. Г.** Себестоимость железнодорожных перевозок и тарифов: учеб. пособие / В. Г. Гизатуллина, Е. В. Бойкачева. – Гомель : БелГУТ, 2016. – 301 с.

4 Развитие системы бухгалтерского учета и анализа на железнодорожном транспорте / В. Г. Гизатуллина [и др.]. – Гомель : БелГУТ, 2011. – 431 с.

5 **Бойкачева, Е. В.** Бухгалтерский управленческий учет на предприятии транспорта : учеб.-метод. пособие / Е. В. Бойкачева, С. Л. Шатров. – Гомель : БелГУТ, 2011. – 205 с.

6 **Шатров, С. Л.** Комплексный подход к оценке эффективности функционирования логистических систем / С. Л. Шатров, О. В. Липатова // Современные концепции развития транспорта и логистики в Республике Беларусь / под ред. В. В. Апанасовича, А. Д. Молоковича. – Минск, 2014. – С. 208–213.

*V. GIZATULLINA, PhD, Professor  
Belarusian State University of Transport*

### **DEVELOPMENT OF A SYSTEM FOR CALCULATING THE COST OF EMERGING SERVICES ON THE RAILWAY**

The development of the method of calculation calculations on the railway is considered. It shows the dynamics of ongoing processes, the emergence of new services and the need to develop new approaches to calculating cost indicators in the context of tariff components.

Получено 09.10.2020

---

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг  
(проблемы повышения эффективности).  
Вып. 13. Гомель, 2020**

---

УДК 657:336.221:658.788:339.152

*В. В. КОВАЛЬЧУК  
Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины*

### **БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ТРАНСПОРТНО-ЭКСПЕДИЦИОННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ: ПРОБЛЕМЫ, НОВАЦИИ, РИСКИ**

Исследованы новации современного законодательства, регулирующего порядок отражения в учете курсовых разниц и формирования налоговой базы по налогу на

прибыль транспортно-экспедиционных организаций, осуществляющих расчеты с заказчиками услуг в иностранной валюте. Проведен анализ законодательства и его новаций по отражению курсовых разниц в бухгалтерском и налоговом учете экспедитора. Рассмотрены бухгалтерские риски при отражении курсовых разниц и формировании налоговой базы по налогу на прибыль. Предложены меры по устранению бухгалтерских рисков в учете экспедитора.

Бухгалтерский и налоговый учет курсовых разниц транспортно-экспедиционных организаций традиционно вызывает ряд вопросов, связанных с особенностями этой деятельности и применением на практике новаций нормативно-правовых актов, вносящих изменения в действующее законодательство. Одним из самых распространенных вопросов в настоящее время является порядок налогообложения прибыли экспедитора при получении доходов и осуществлении расходов в иностранной валюте и определение влияния курсовых разниц на налогооблагаемую базу.

Согласно Гражданского кодекса Республики Беларусь по договору транспортной экспедиции, экспедитор обязуется за вознаграждение и за счет другой стороны (грузоотправителя или грузополучателя) выполнить или организовать выполнение услуг по перевозке груза. Сторона, для которой осуществляется перевозка груза, обязуется возместить все расходы экспедитора, понесенные в ее интересах и выплатить экспедитору вознаграждение за оказанную услугу, в том числе, если для перевозки груза были привлечены сторонние транспортные организации. Несмотря на то, что такие услуги проходят через экспедитора транзитом, их стоимость должна быть возмещена заказчиком. Очевидно, что у экспедитора затраты по оказанию транспортной услуги не являются его расходами, а сумма возмещения заказчиком этих расходов не является его доходами. Таким образом, **стоимость услуг по договору, как правило, складывается из вознаграждения экспедитора и стоимости услуг перевозчика.**

Если стоимость возмещаемых расходов и вознаграждения экспедитора согласно договору транспортной экспедиции выражена в белорусских рублях, то сложностей с учетом и налогообложением таких доходов или расходов, как правило, не возникает. Сложности возникают в том случае, если расчеты между сторонами договора осуществляются в иностранной валюте.

В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102, выручка от оказания услуг экспедитора отражается в бухгалтерском учете по дебету счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и кредиту субсчета 90/1 «Выручка от реализации товаров, работ, услуг». На основании первичного учетного документа (акта оказываемых услуг), вознаграждение экспедитора для целей бухгалтерского учета признается его выручкой.

Выручка от реализации услуг экспедитора отражается на дату отгрузки, независимо от даты проведения расчетов. Выраженная в иностранной валюте выручка от реализации услуг экспедитора и стоимость дебиторской задолженности отражаются в бухгалтерском учете в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату совершения хозяйственной операции и (или) дату поступления аванса на валютный счет организации.

Затраты по транспортировке груза и другие затраты, связанные с реализацией услуг, так называемые «возмещаемые расходы», не являются расходами экспедитора, а сумму возмещения, полученную от заказчика, нельзя признать его доходами. Такие суммы на основании подписанного со стороны организацией акта оказанных услуг отражаются в бухгалтерском учете у экспедитора по дебету счета 62 и кредиту счета 60 [1].

При пересчете стоимости вознаграждения и возмещаемых расходов, в связи с изменением валютных курсов Национального банка Республики Беларусь возникают курсовые разницы, которые отражаются в бухгалтерском учете в составе доходов или расходов по финансовой деятельности, а в налоговом – учитываются при налогообложении прибыли: положительные – в составе внереализационных доходов, а отрицательные – в составе внереализационных расходов.

При трактовке законодательства представителями компетентных органов и служб (сотрудниками Министерства по налогам и сборам, инспекций Министерства по налогам и сборам, аудиторами) возникает расхождение профессиональных мнений по вопросу учета курсовых разниц при налогообложении прибыли экспедитора. Ряд специалистов считает, ссылаясь на положения Налогового кодекса, что при налогообложении прибыли не учитываются суммы курсовых разниц, возникающие при пересчете на белорусские рубли стоимости обязательств в иностранной валюте, возникших в связи с осуществлением затрат, не учитываемых при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль. А поскольку затраты, связанные с перевозкой грузов не являются расходами экспедитора, то и курсовые разницы не учитываются при налогообложении прибыли.

Другая точка зрения специалистов является кардинально противоположной. Руководствуясь порядком отражения курсовых разниц, изложенным в Национальном стандарте бухгалтерского учета и отчетности «Влияние изменений курсов иностранных валют», утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.10.2014 № 69 (далее – Национальный стандарт № 69), можно считать, что курсовые разницы, возникающие у экспедитора при пересчете возмещаемых расходов и полученного вознаграждения, должны быть в полной сумме учтены при налогообложении прибыли. В результате организации принимают на себя известные

риски, сталкиваясь с дилеммой выбора профессионального мнения при отражении курсовых разниц в бухгалтерском и налоговом учете [2, 3].

Анализ законодательства показал, что согласно Национальному стандарту № 69 курсовые разницы в бухгалтерском учете отражаются ежемесячно в составе прочих доходов и расходов на счете 91. В соответствии с нормами Налогового кодекса Республики Беларусь и отрицательные, и положительные курсовые разницы учитываются при налогообложении прибыли. Причем, если затраты не учитываются при налогообложении, то «отрицательные» курсовые разницы не учитываются в составе внереализационных расходов и не уменьшают налогооблагаемую базу, а «положительные» – учитываются в составе внереализационных доходов при налогообложении и увеличивают налогооблагаемую базу. Отражение курсовых разниц в налоговом учете в составе внереализационных доходов и расходов происходит ежеквартально, поскольку отчетным периодом по налогу на прибыль является календарный квартал.

Опираясь на нормы Налогового кодекса Республики Беларусь, становится понятно, что при налогообложении прибыли не учитывают сумму курсовых разниц, возникших при пересчете в белорусские рубли по курсу Нацбанка, выраженной в иностранной валюте стоимости обязательств, возникших в связи с осуществлением затрат, не учитываемых при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль. Так как у экспедитора затраты по оказанию транспортной услуги не являются его расходами, курсовые разницы не учитывают при налогообложении прибыли.

В соответствии с Национальным стандартом № 69 стоимость полученных активов (сумма понесенных расходов) и стоимость относящихся к этим активам (расходам) обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в учете в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь: на дату совершения хозяйственной операции, если не был перечислен аванс в иностранной валюте, а также дату перечисления аванса в иностранной валюте, если был перечислен аванс в иностранной валюте в размере полной стоимости активов (полной суммы расходов). Поэтому логично курсовые разницы, которые возникают у экспедитора, в полной сумме учитывать при налогообложении прибыли.

Механизм регулирования порядка отражения курсовых разниц в бухгалтерском и налоговом учете определен следующими новациями законодательства в 2020 г.:

- Указом Президента Республики Беларусь от 12.05.2020 г. № 159 «О пересчете стоимости активов и обязательств» (далее – Указ № 159);
- Указом Президента Республики Беларусь от 31.12.2019 № 504 «О курсовых разницах» (далее – Указ № 504);
- Указом Президента Республики Беларусь от 24.04.2020 № 143 «О поддержке экономики».

Этими новыми законодательными документами коммерческим организациям предоставляется возможность поэтапного отнесения курсовых разниц на финансовые результаты деятельности организаций, самостоятельного выбора сроков уплаты налога на прибыль и однократного изменения выбранного порядка налогового учета курсовых разниц в течение отчетного года.

Указом № 159 установлен порядок отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц, отличный от порядка отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц, установленного Стандартом № 69. Установлено, что коммерческие организации суммы курсовых разниц, образующиеся с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2022 г. вправе относить на доходы (расходы) будущих периодов и списывать на доходы (расходы) по финансовой деятельности в порядке и сроки, установленные руководителем организации, но не позднее 31 декабря 2022 г.

Применяя нормы Указа № 159, необходимо иметь ввиду, что отражение в учете курсовых разниц зависит от того, в отношении чего они появляются: активов или обязательств. При росте валютных курсов Национального банка Республики Беларусь возникают положительные разницы, которые отражаются по активам – в составе доходов, а по обязательствам – в составе расходов. И, наоборот, при снижении валютных курсов Национального банка Республики Беларусь возникают отрицательные разницы, которые отражаются по активам – в составе расходов, а по обязательствам – в составе доходов.

Также со вступлением в силу Указа № 159 актуализированы такие виды курсовых разниц, как «будущие» и «текущие». Будущие курсовые разницы отражаются в учете на счетах 97 «Расходы будущих периодов» и 98 «Доходы будущих периодов», а текущие на счете 91 «Прочие доходы и расходы» [4].

Рассмотрим отражение курсовых разниц в бухгалтерском и налоговом учете экспедитора, при условии, что возмещаемые расходы пересчитываются на белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь в обычном порядке на дату совершения хозяйственной операции и на дату составления отчетности, на следующем примере (таблица 1).

**Пример:** Согласно договору, стоимость услуг перевозчика составляет 800 евро, вознаграждение экспедитора 300 евро. Экспедитору возмещается стоимость указанных услуг в следующем порядке: 50 % от стоимости – предоплата, оставшаяся часть оплаты – после перевозки груза и подписания акта оказываемых услуг. По договору экспедитором после получения всей суммы от заказчика должен перечислить денежные средства перевозчику.

Заказчик должен перечислить 27.06.2020 аванс в размере 550 евро (в том числе 400 евро – услуги перевозчика, 150 евро – вознаграждение экспедитора). Услуга была оказана 05.07.2020 г. и в тот же день подписан акт с заказчиком. Заказчик оплатил оставшуюся часть стоимости услуг 09.07.2020 г. в сумме **550** евро.

Таблица 1 – Отражение курсовых разниц в бухгалтерском и налоговом учете экспедитора

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Налоговый учет курсовых разниц
27.06.2020	Получено 50 % предоплаты от заказчика в части вознаграждения экспедитора. Курс НБ РБ – 2,44 руб. за 1 евро. Расчет: $(150 \text{ евро} \times 2,44)$	52	62	366	×
27.06.2020	Получено 50 % предоплаты от заказчика в части услуг перевозчика. Расчет: $(400 \text{ евро} \times 2,44)$	52	62	976	×
30.06.2020	Отражены курсовые разницы от пересчета кредиторской задолженности по авансу в части услуг перевозчика на последнюю отчетную дату. Курс НБ РБ – 2,46 руб. за 1 евро. Расчет: $(2,46 - 2,44) \times 550 \text{ евро}$	91/4 (97)	62	11	Сумма курсовой разницы учитывается в составе внереализационных расходов при исчислении налога на прибыль
05.07.2020	Отражена выручка экспедитора на дату подписания акта с заказчиком. Курс НБ РБ – 2,48 руб. за 1 евро. Расчет: $(150 \text{ евро} \times 2,44) + (150 \text{ евро} \times 2,48)$	62	90/1	738	×
05.07.2020	Отражена стоимость услуги перевозчика, возмещаемая заказчиком. Расчет: $(800 \text{ евро} \times 2,48)$	62	60	1984	×
05.07.2020	Отражена курсовая разница, возникшая при переоценке полученного аванса в части стоимости услуг перевозчика на дату подписания акта с заказчиком. Расчет: $(2,48 - 2,46) \times 400 \text{ евро}$	91/4 (97)	62	8	Сумма курсовой разницы учитывается в составе внереализационных расходов при исчислении налога на прибыль
09.07.2020	Получена оплата от заказчика оставшейся суммы вознаграждения экспедитора. Курс НБ РБ – 2,47 руб. за 1 евро. Расчет: $(150 \text{ евро} \times 2,47)$	52	62	370,5	×
09.07.2020	Получена оплата от заказчика оставшейся стоимости услуги перевозчика. Расчет: $(400 \text{ евро} \times 2,47)$	52	62	988	×

## Окончание таблицы 1

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Налоговый учет курсовых разниц
09.07.2020	Отражена курсовая разница, возникшая при переоценке части суммы вознаграждения экспедитора на дату окончательного расчета заказчика. Расчет: $(2,47 - 2,48) \times 150$ евро	91/4 (97)	62	1,5	Сумма курсовой разницы учитывается в составе внереализационных расходов при исчислении налога на прибыль
09.07.2020	Отражена курсовая разница, возникшая при переоценке части стоимости услуг перевозчика на дату окончательного расчетов заказчика. Расчет: $(2,47 - 2,48) \times 400$ евро	91/4 (97)	62	4	Сумма курсовой разницы учитывается в составе внереализационных расходов при исчислении налога на прибыль
10.07.2020	Перечислены денежные средства перевозчику. Курс НБ РБ – 2,49 руб. за 1 евро. Расчет: $(400 \text{ евро} \times 2,49)$	60	52	996	×
10.07.2020	Отражена курсовая разница, возникшая при переоценке стоимости услуг перевозчика на дату расчетов с перевозчиком. Расчет: $(2,49 - 2,48) \times 800$ евро	91/4 (97)	60	8	Сумма курсовой разницы учитывается в составе внереализационных расходов при исчислении налога на прибыль

В таблице 1 показано два варианта отражения курсовых разниц. Если в учете экспедитора курсовые разницы отражаются в составе расходов и доходов будущих периодов, то они не включаются в состав внереализационных доходов или расходов в налоговом учете и, соответственно, не участвуют в формировании налоговой базы по налогу на прибыль до конца 2022 г. Впоследствии, при известной волатильности курсов иностранных валют суммы курсовых разниц будут накапливаться не только в составе расходов и доходов будущих периодов. При списании сумм курсовых разниц в конце определенного в учетной политике года, как правило, осуществляется их взаимозачет, что будет отражено в учете по дебету счета 98 и кредиту счета 97. То есть при определенной ситуации суммы курсовых разниц, возникающие при расчетах экспедитора, могут быть нивелированы на сумму наименьшего остатка на вышеуказанных счетах, их размер, с высокой степенью вероятности, уменьшится, что может существенным образом откорректировать налоговую базу по налогу на прибыль. Риски, связанные с возможным увеличением налоговой базы, в результате превышения доходов над расходами, несет организация.

Так же корректировка сумм курсовых разниц и снижение размера налогооблагаемой базы может быть и в том случае, если организация не воспользуется правом, предоставленным Указом № 159, а отразит курсовые разницы в обычном порядке на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Размер налоговой базы по налогу на прибыль возможно уменьшить, если организация будет руководствоваться положениями Налогового кодекса и не включать в налоговый учет в состав внереализационных доходов (расходов) суммы курсовых разниц, образовавшихся от пересчета на белорусские рубли, возмещаемые заказчиком расходы, а также применять в учетной политике нормы Указа № 504.

Указом № 504 организациям предоставлено право выбирать, в каком отчетном периоде включать курсовые разницы в состав внереализационных доходов и (или) расходов.

По выбору организации курсовые разницы можно отражать в декларации по налогу на прибыль ежеквартально, либо курсовые разницы, образовавшиеся за год, включить в налог на прибыль по итогу в декларации четвертого квартала [5].

Если организация отражает курсовые разницы: в налоговом учете – только один раз в конце календарного года, а в бухгалтерском учете – ежемесячно, то возникают временные разницы. Другими словами, возникает разница между «условным» налогом на прибыль, который нужно было бы уплатить организации с «бухгалтерской» прибыли, и фактически уплачиваемым по итогам отчетного периода налога на прибыль. Для целей достоверности финансовой отчетности эта разница – отложенный налоговый актив или обязательство, подлежат отражению в бухгалтерском учете [6].

Следует отметить, что применение посредническими организациями норм Указа № 504 не оказывает влияния на налоговый учет курсовых разниц, чего нельзя сказать о новациях Указа № 159.

Применение организациями порядка учета курсовых разниц, в соответствии с правом, предоставленным Указом № 159, оказывает непосредственное влияние на результаты деятельности организаций. Это происходит в том случае, если у организации возникают большие суммы курсовых разниц по посредническим операциям. В ситуации, когда суммы курсовых разниц, отраженных в соответствии с Национальным стандартом № 69, в составе прочих расходов, превышают суммы курсовых разниц, учтенных в составе прочих доходов, то возможно получение убытка, что должно быть отражено в бухгалтерской отчетности. Но в том случае, если организация в соответствии с Указом № 159, т. е. относит отрицательные курсовые разницы на расходы и доходы будущих периодов, то вместо получения в бухгалтерском учете убытка она может получить прибыль. В балансе получится прибыль, а убытки будут учтены в будущих периодах. По сути, в некоторых случаях,



условно отодвигается процедура банкротства, которая может и не наступить при стабилизации финансового положения организации в будущем.

В то же время, если воспользоваться правом, предоставленным Указом № 504 и платить налог в конце года, то у организации появляется возможность избежать рисков переплаты налога на прибыль в отчетном периоде. Это происходит в том случае, если под влиянием курсовых разниц, учтенных в составе внереализационных доходов или расходов в налоговом учете по итогам каждого отчетного квартала образуется либо прибыль, либо убыток. При формировании прибыли в конце квартала организация уплачивает налог на прибыль. А если все курсовые разницы за год включаются в налоговую базу в декларации четвертого квартала и в целом расход превышает доход на конец отчетного года, то налог на прибыль в конце года уменьшается. Поэтому гипотетически организация может переплатить налог на прибыль, если будет уплачивать налог ежеквартально. В обратной ситуации, когда по итогам отчетного года внереализационные расходы превышают внереализационные доходы, то сумма налога на прибыль в любом случае будет скорректирована на величину вышеуказанных расходов и по итогу может быть уплачена в меньшем размере, чем за отдельные кварталы.

Таким образом, с целью снижения бухгалтерских рисков при применении и оптимизации использования прав в отношении порядка отражения курсовых разниц транспортно-экспедиторскими организациями, необходимо осуществлять прогнозную оценку ситуации с изменением валютных курсов в будущем, рассчитывать потенциально уплачиваемые суммы налога на прибыль в конце кварталов и отчетного года и рационально для организации применять в учетной политике новации законодательства.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 **Борисенко, Н.** Порядок отражения выручки экспедитора и возмещаемых перевозчику расходов [Электронный ресурс] / Н. Борисенко // Аналитическая правовая система «Бизнес-инфо». – 2020. – Режим доступа : [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа : 24.09.2020.

2 Влияние изменений курсов иностранных валют: Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.10.2014 № 69 [Электронный ресурс] // Аналитическая правовая система «Бизнес-инфо». – 2020. – Режим доступа : [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа : 17.09.2020.

3 Вопрос недели. Почему курсовые разницы у экспедитора не должны участвовать при налогообложении прибыли? // Главный бухгалтер. – 2017. – № 37 (997). – С. 7–8.

4 **Лемеш, В.** Изменения в бухгалтерском учете курсовых разниц / В. Лемеш // Рэспубліка. – 3 жніўня 2020 г. – № 144 (7529). – С. 14–15.

5 **Раковец, В.** Изменения в порядке налогового учета курсовых разниц [Электронный ресурс] / В. Раковец // Аналитическая правовая система «Бизнес-инфо». – 2020. – Режим доступа : [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа : 25.09.2020.

6 **Михеева, И.** Указ № 504 – курсовые разницы [Электронный ресурс] / И. Михеева // Рубрика: Новости законодательства. – 2020. – Режим доступа : <https://buhuslugi-miheeva.by>. – Дата доступа : 21.09.2020.

7 **Шатров, С. Л.** Методика и организация системы внутреннего аудита доходов и расходов по железнодорожным перевозкам в международном сообщении / С. Л. Шатров // Бухгалтерский учет и анализ. – 2008. – № 9 (142). – С. 36–41.

*V. KOVALCHUK*

*Francisk Skorina Gomel State University*

### **ACCOUNTING AND TAX ACCOUNTING OF OPERATIONS OF FREIGHT FORWARDING ORGANIZATIONS IN FOREIGN CURRENCY: PROBLEMS, INNOVATIONS, RISKS**

The article examines the innovations of modern legislation regulating the procedure for recording exchange rate differences and forming the tax base for the profit tax of freight forwarding organizations that make payments to customers of services in foreign currency. The analysis of legislation and its innovations on the reflection of exchange rate differences in the accounting and tax accounting of the freight forwarder is carried out. Accounting risks are considered when reflecting exchange rate differences and forming the tax base for income tax. Measures to eliminate accounting risks in the freight forwarder's accounting are proposed.

Принято 02.10.2020

---

---

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг  
(проблемы повышения эффективности).  
Вып. 13. Гомель, 2020**

---

---

УДК 657.6:656

*А. В. КРАВЧЕНКО*

*Белорусский государственный университет транспорта*

### **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАТЕГОРИИ «ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ» В ОТЧЕТНОСТИ ТРАНСПОРТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

Рассматривается понятие «оценочное значение» в отчетности транспортных предприятий, их виды, применение в отечественной и зарубежной практиках.

Залогом успешного функционирования транспортных организаций в современных условиях является, прежде всего, обеспечение сохранности их собственности. Одним из способов защиты организаций от разнообразных