

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

CALCULATION ACCOUNTING: ESSENCE, ROLE AND SIGNIFICANCE IN MANAGEMENT, EVOLUTION

The article discusses the main conceptual apparatus associated with cost accounting, the historical aspects of its formation and development, the principles on which it should be based, its role and significance in cost management.

Получено 04.11.2022

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг
(проблемы повышения эффективности).
Вып. 15. Гомель, 2022**

УДК 336.743:336.741.236.22:338.47

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

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ТРАНСПОРТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Исследованы новации законодательства по регулированию порядка расчетов с нерезидентами наличными денежными средствами в иностранной валюте при оказании услуг транспортно-экспедиционными организациями. Определены проблемы, связанные с расчетами в наличной иностранной валюте при экспорте услуг транспортными организациями. Рассмотрены порядок расчетов в наличной иностранной валюте при оказании нерезидентам услуг по автомобильной перевозке грузов и отражение этих операций в учете. Предложены рекомендации по минимизации рисков у экспедитора при расчетах наличной иностранной валютой с нерезидентами.

В настоящее время активно обсуждаются проблемные вопросы использования наличной иностранной валюты в расчетах транспортными организациями в рамках реализации Указа Президента Республики Беларусь от 14 марта 2022 г. № 93 «О дополнительных мерах по обеспечению стабильного функционирования экономики».

Порядок осуществления внешнеторговой деятельности резидентами регулируется Указом Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 «О порядке исполнения внешнеторговых договоров», а также Законом Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и

валютном контроле» (далее – Закон № 226-3), в которых предусматривается ряд ограничений на расчеты с нерезидентами в наличной иностранной валюте и ее использование белорусскими транспортными организациями.

Согласно Закону № 226-3, действие которого распространяет на нерезидентов и резидентов на территории Республики Беларусь, а также резидентов на территории иностранных государств, валютные операции между резидентами и нерезидентами могут проводиться в наличной и безналичной формах [1].

В безналичной форме валютные операции в белорусских рублях между резидентами и нерезидентами могут проводиться без ограничений, а в наличной форме – при условии соблюдения предельного размера расчетов наличными белорусскими рублями, определяемого нормативно-законодательными актами Республики Беларусь [2].

На порядок расчетов в наличной форме оказывают влияние, во-первых, территория, на которой они осуществляются – в Республике Беларусь или на территории иностранного государства, во-вторых, в какой валюте проводятся – в белорусских рублях или иностранной валюте и, в-третьих, между какими субъекты валютных операций проходят расчеты – между резидентами или резидентами и нерезидентами.

Расчеты в наличных белорусских рублях.

На территории Республики Беларусь расчеты в наличных белорусских рублях между организацией – резидентом Республики Беларусь и юридическим лицом – нерезидентом осуществляются в порядке и размерах, установленных Инструкцией о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 марта 2019 г. № 117 (далее – Инструкция № 117). Согласно данной инструкции организации могут осуществлять расчеты наличными белорусскими рублями с другими юридическими лицами в общей сумме не более 100 базовых величин на протяжении одного дня [2].

Следует иметь в виду, что сумма, внесенная нерезидентом – юридическим лицом наличными белорусскими рублями в кассу банка для последующего зачисления на расчетный счет организации, не включается в предельный размер расчетов наличными между организациями у получателя этих средств.

За пределами Республики Беларусь юридические лица – резиденты проводят расчеты наличными белорусскими рублями с юридическими лицами – нерезидентами в общей сумме не более 100 базовых величин по одному валютному договору [2].

Расчеты в наличной иностранной валюте.

Иностранную валюту можно использовать при проведении расчетов за перевозку и (или) экспедирование грузов:

- за пределы и из-за пределов Республики Беларусь;
- за пределами Республики Беларусь;
- при транзите через Республику Беларусь [3].

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 31.05.2021 № 147 «О проведении валютных операций» (далее – Постановление № 147) с 9 июля 2021 г. и до 1 января 2025 г. разрешены расчеты в иностранной валюте между организациями-резидентами, которые осуществляют деятельность в сфере грузоперевозок.

В то же время Постановлением № 147 был наложен запрет после 9 июля 2021 г. на использование наличной иностранной валюты в расчетах между резидентами и нерезидентами Республики Беларусь, в том числе при оказании услуг автомобильного транспорта. Проблемные вопросы в этой области были отчасти решены постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального Банка Республики Беларусь от 2 марта 2022 г. № 108/5 «О проведении валютных операций» (далее – Постановление № 108/5). Данным постановлением разрешено организациям-резидентам, осуществляющим международные автомобильные перевозки грузов, принимать на территории иностранных государств наличную иностранную валюту от юридических лиц – нерезидентов в качестве платы за экспортируемые транспортные услуги.

Принимать наличную иностранную валюту на территории иностранных государств за экспорт транспортных услуг разрешено до 1 января 2023 г. Организации – резиденты Республики Беларусь, осуществляющие международные перевозки грузов, могут принимать наличную иностранную валюту за экспортируемые транспортные услуги при следующих условиях:

- расчеты осуществляются на территории иностранных государств, если законодательство этих государств не устанавливает иное;
- грузоперевозчик может принять наличную иностранную валюту в сумме, не превышающей 1000 базовых величин по каждому договору и (или) заявке, заказу-поручению и другому документу.

Инструкцией № 117 определено, что вся наличная иностранная валюта, поступившая в кассы организации за день, за исключением размера потребности в разменной наличной иностранной валюте, необходимой для работы, сдается на следующий рабочий день в банк. Прием в кассу организаций наличной иностранной валюты, полученной за пределами Республики Беларусь в качестве платы за экспортируемые транспортные услуги, осуществляется с оформлением приходного валютного кассового ордера. При этом Инструкцией № 117 не запрещена сдача организацией наличной иностранной валюты, полученной за пределами Республики Беларусь в качестве платы за экспортируемые транспортные услуги, непосредственно в обслуживающий банк, минуя кассу организации.

Законом № 226-3 определено, что наличная иностранная валюта, полученная организациями-резидентами при проведении валютных операций, подлежит зачислению на их счета, открытые в банках Республики Беларусь и (или) иностранных банках. Особенности проведения резидентами валютных операций, связанных с экспортом, заключается в установлении обязанности юридических лиц – резидентов при экспорте обеспечить зачисление на свои счета, открытые в банках Республики Беларусь, белорусских рублей и (или) иностранной валюты, за исключением случаев, предусмотренных данным законом. В частности, при экспорте организации-резиденты вправе, если иное не установлено налоговым законодательством, не зачислять на свои счета, открытые в банках Республики Беларусь, денежные средства, направленные на оплату расходов юридического лица – резидента, связанных с выполнением работ, оказанием услуг, в том числе транспортных, на территории иностранного государства в период их выполнения, оказания [2].

В случае зачисления подлежащих репатриации денежных средств в срок репатриации на счета резидентов в иностранных банках они должны быть переведены на счета резидентов, открытые в банках Республики Беларусь, в течение пяти рабочих дней с даты их зачисления.

Законом № 226-3 даны разъяснения понятия «репатриации», которое в части использования наличной иностранной валюты при экспортных операциях предусматривает обязанность резидентов в определенные сроки обеспечить зачисление на свои счета в банках Республики Беларусь поступившей экспортной выручки. Что касается сроков репатриации, то они определяются резидентом по валютным договорам, предусматривающим экспорт, путем приращения к предусмотренному условиями договора сроку исполнения обязательств нерезидентом по оплате периода, который необходим для осуществления банками платежа и перевода денежных средств [1].

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 07.06.2022 № 363/13 «О проведении юридическими лицами – резидентами операций, связанных с экспортом», с 10 июня 2022 г. и по 31 декабря 2023 г. белорусским организациям разрешено принимать плату за экспортированные товары (работы, услуги) в наличной иностранной валюте. При этом наличные расчеты по экспортным контрактам разрешены в трех валютах: долларах США, евро, китайских юанях. При расчетах во всех остальных валютах необходимо руководствоваться общими правилами в соответствии с законодательством, согласно которым расчеты между юридическими лицами – резидентами и юридическими лицами – нерезидентами в наличной форме запрещены, за исключением закрытого перечня операций, указанных в Законе № 226-3 и других законодательных актах [4].

Организации не всегда могут определить форму расчетов и самостоятельно выбрать валюту для расчетов, так как в большинстве случаев это

совместное решение двух сторон сделки. В 2022 наметился тренд на расчеты в национальных валютах, особенно когда весной доллар и евро продемонстрировали стремительный рост, а после столь же стремительное падение. Были введены санкции в отношении Республики Беларусь и ее основного торгового партнера – Российской Федерации, вследствие которых у многих иностранных партнеров белорусских и российских организаций появилась возможность перехода с расчетов в «твердых» (свободно конвертируемых) валютах на «мягкие» (ограниченно конвертируемые).

Выбирая валюту для расчетов с нерезидентами, организация должна учитывать и те факторы, которые влияют на конечную стоимость расчетов и в результате формируют расходы, такие как величина комиссии за проведение платежа, размер платы за ежемесячное обслуживание валютного счета, внутренние валютные обменные курсы банка. В некоторых случаях банки могут устанавливать плату за регистрацию сделки, ускорение различных процессов и другие внешнеэкономические услуги. Следует иметь в виду, что расчеты с иностранными партнерами – это всегда валютный контроль. Поэтому выбор банка, предлагающего комфортные условия работы с валютой, имеет для организации немаловажное значение.

Таким образом, расчеты в наличной иностранной валюте сопряжены с рядом требований законодательства. В свою очередь, колебания курсов иностранных валют в 2022 году и ориентация на осуществление расчетов в других валютах, в том числе и рублях, делают актуальными вопросы, связанные с порядком отражения операций в наличной валюте в бухгалтерском учете экспедитора при экспорте услуг, а также своевременным принятием мер по минимизации рисков и недопущению возможных нарушений при расчетах с нерезидентами.

Рассмотрим порядок отражения в учете операций по экспорту услуг транспортных организаций, расчеты за которые осуществляются в наличной иностранной валюте. Транспортно-экспедиционная организация-резидент (экспедитор) заключила договор с заказчиком-нерезидентом на транспортировку товаров по маршруту Варшава – Вильнюс – Минск. Стоимость услуг, определенная договором, – 1 100 дол. подлежит оплате 17 числа отчетного месяца. Груз переправляется при участии двух экспедиторов-перевозчиков. Суммы, перечисляемые экспедитором от заказчика 20 и 21 августа, составляют 350 дол. и 450 евро соответственно. По условиям договора вознаграждение экспедитора составляет разницу между суммой по договору и стоимостью услуг перевозчиков. В целях выполнения обязательств по доставке груза экспедитор заключил договоры перевозки с транспортными компаниями от своего имени и за счет заказчика.

Отражение операций по доставке груза до потребителя в бухгалтерском учете у экспедитора представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Отражение в учете операций по экспорту услуг транспортно-экспедиционной организации при расчетах в наличной иностранной валюте

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
17.08. Отражается получение денежных средств экспедитора от заказчика Расчет: $(1100 \text{ дол.} \times 2,45)$	50	62	2695
17.08. Отражено перечисление наличных денежных средств на расчетный счет, открытый в банке РБ Расчет: $(2,45 \times 350) + (2,36 \times 450)$	52	50	1919,5
20.08. Отражается перечисление денежных средств первому перевозчику* Расчет: $(350 \text{ дол.} \times 2,40)$	60	52	840
21.08. Отражается перечисление денежных средств второму перевозчику* Расчет: $(450 \text{ евро} \times 2,47)$	60	52	1111,5
24.08. Отражается оказание услуг первым перевозчиком Расчет: $(350 \text{ дол.} \times 2,37)$	76	60	829,5
24.08. Отражается курсовая разница по счету 60 по первому перевозчику Расчет: $(350 \text{ дол.} \times (2,37 - 2,40))$	91 (97)	60	10,5
25.08. Отражается оказание услуг вторым перевозчиком Расчет: $(450 \text{ евро} \times 2,32)$	76	60	1044
25.08. Отражается курсовая разница по счету 60 по второму перевозчику Расчет: $(450 \text{ евро} \times (2,32 - 2,40))$	91 (97)	60	36
26.08. Отражается стоимость услуг, оказанных заказчику перевозчиком Расчет: $(350 \text{ дол.} \times 2,39 + 450 \text{ евро} \times 2,31)$	62	76	1876
26.08. Отражается стоимость услуг экспедитора (выручка от реализации транспортно-экспедиторских услуг) Расчет: $(1100 \text{ дол.} \times 2,45) - 1876)$	62	90	819
26.08. Отражается курсовая разница от переоценки дебиторской задолженности перевозчика по счету 62 Расчет: $((2,37 - 2,45) \times 350) + (2,31 - 2,36) \times 450$	91(97)	62	50,5
26.08. Отражается курсовая разница по счету 76 Расчет: $(1876 - 1044 - 829,5)$	62	91(98)	2,5
*Остаток средств на валютных счетах организации подлежит пересчету в связи с изменением курсов Национального банка Республики Беларусь на дату списания валюты.			

Рассматривая порядок расчетов в наличной иностранной валюте между резидентами и нерезидентами, видно, что их рациональность оказывается спорной, так как снятие ограничений на использование отдельных видов иностранных валют не решило полностью ряд проблем, связанных с расчетами за услуги транспортных организаций с заказчиками-нерезидентами.

Так, согласно законодательству, резиденты, осуществляющие на территории иностранного государства автомобильную перевозку грузов, не вправе использовать полученную на территории иностранного государства от нерезидента по договору, предусматривающему экспорт услуг, наличную иностранную валюту на оплату транспортных и иных расходов.

Также не представляется возможным для белорусской транспортной организации не зачислять на свой счет в банке Республики Беларусь иностранную валюту за оказанные нерезиденту услуги, в случае проведения зачета требований, вытекающих из договоров с третьим лицом-нерезидентом, и уступки ему права требования исполнения обязательств.

Таким образом, полученная от нерезидента наличная иностранная валюта транспортными организациями за оказание услуг по автомобильной перевозке грузов не может быть использована в целях, определенных договором и осуществляемых в интересах сделки.

Перевод валюты согласно установленным срокам репатриации на расчетный счет в банки Республики Беларусь не только усложняет последовательность операций по совершению сделок транспортно-экспедиторскими организациями, но и создает прецедент, в результате которого, в связи с изменением курсов Национального банка Республики Беларусь, пересчитывается на белорусские рубли не реальная сумма дохода экспедитора, а полная сумма стоимости услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом. В этом случае сумма курсовых разниц при пересчете на белорусские рубли средств на валютном счете при несовпадении дат поступления и списания будет искажена, так как доходом экспедитора является его вознаграждение по договору.

Доход экспедитора с учетом норм Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 и положений Налогового кодекса Республики Беларусь в целях налогообложения прибыли отражается на дату подписания акта оказанных услуг. Экспедитор ведет расчеты за оказанные перевозчиком услуги не в своих интересах, а в пользу заказчика-нерезидента. Поэтому при налогообложении прибыли не учитывают суммы курсовых разниц, возникших в связи с осуществлением затрат, не учитываемых при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль [5, 6]. Учитывая вышеизложенное, можно утверждать, что проблемы, связанные с нерешенными законодательством вопросами использования наличной иностранной валюты,

касаются курсовых разниц, которые возникают при пересчете денежных средств на валютном счете.

Также проблемные вопросы использования наличных денежных средств возникают и при выборе вида валюты расчетов по договору при экспорте услуг. Если, согласно договору, расчеты с заказчиком-нерезидентом осуществляются в белорусских рублях, в сумме эквивалентной определенной сумме иностранной валюты, то на порядок учета курсовых разниц не распространяются нормы Указа Президента Республики Беларусь от 12.05.2020 г. № 159 «О пересчете стоимости активов и обязательств» [7].

В этом случае организация не может воспользоваться правом отражать курсовые разницы в составе доходов и расходов будущих периодов и списывать их до конца 2022 г. на доходы и расходы по финансовой деятельности в отличие от курсовых разниц, образовавшихся в связи с расчетами в иностранной валюте. В конечном итоге списание курсовых разниц на доходы и расходы по финансовой деятельности на дату расчетов и (или) дату составления отчетности может значительно увеличить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Вышеуказанные ограничения способны сделать нецелесообразными расчеты в наличной иностранной валюте по договорам с нерезидентами, в которых вознаграждение экспедитора за оказанные услуги, признающееся его доходом, рассчитывается как разница между стоимостью услуг и расходами, произведенными в целях выполнения договора по автотранспортной перевозке грузов. Оплата заказчиком-нерезидентом наличной иностранной валютой стоимости услуг экспедитора и невозможность распоряжаться ими в интересах заказчика приведет к необходимости зачисления валюты на расчетный счет экспедитора в банке Республики Беларусь в установленные сроки репатриации для ее использования в интересах заказчика-нерезидента.

Минимизировать риски, связанные с нарушением законодательства, и избежать нарушений при использовании наличной иностранной валюты в расчетах за экспорт услуг транспортными организациями представляется возможным при соблюдении следующих рекомендаций:

- при заключении договоров с заказчиками-нерезидентами предусматривать условия оплаты наличной иностранной валютой за оказанные услуги как определенный процент от стоимости сделки, что обеспечит поступление наличных денежных средств в размере суммы вознаграждения только на дату подписания акта оказанных услуг;

- проведении большого объема оказываемых услуг по договорам транспортной экспедиции не рассматривать в качестве валюты расчетов белорусские рубли в сумме, эквивалентной сумме иностранной валюты, что обеспечит вариантность отражения в учетной политике курсовых разниц и возможность снижения налоговой базы в отдельные периоды;

– проведении операций по валютным счетам осуществлять перевод наличной валюты на валютные счета в банке на дату расчетов с нерезидентом, что поможет избежать лишних записей, которые возникают при пересчете валюты в связи с изменением курсов Национального банка Республики Беларусь;

– выборе банка как агента валютного контроля пересматривать договоры с банками, осуществляя их выбор для обслуживания на приемлемых для организации условиях, таких как размер комиссионных за операции по валютным счетам, плата за ежемесячное обслуживание валютного счета, обменные курсы валют и др.

Предложенные рекомендации в значительной мере позволят снизить риски при проведении расчетов наличными денежными средствами с нерезидентами и избежать нарушений при осуществлении экспортных сделок транспортно-экспедиторскими организациями.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 О валютном регулировании и валютном контроле : Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З : в ред. от 30.06.20 г. [Электронный ресурс] // ИПС «Эталон». – Режим доступа : <https://etalonline.by/>. – Дата доступа : 27.09.2022.

2 **Коржовник, И.** Наличные расчеты с нерезидентом за оказанные ему транспортные услуги [Электронный ресурс] / И. Коржовник. – Режим доступа : <https://ilex.by/nalichnye-raschety-s-nerezidentom-za-okazannye-emu-transportnye-uslugi>. – Дата доступа : 28.09.2022.

3 **Борисенко, Н.** У экспедитора выручка получена в иностранной валюте: 3 варианта расчетов / Н. Борисенко // Главный бухгалтер. – 2019. – № 14 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/u-ekspeditora-vyuchka-poluchena-v-valuu>. – Дата доступа : 28.09.2022.

4 **Вильтовский, Д. В.** Расчеты наличными по экспортным контрактам: как избежать нарушений / Д. В. Вильтовский // Экономическая газета [Электронный ресурс]. – 2022. – № 44 (2541). – Режим доступа : <https://neg.by/novosti/otkrytj/raschety-nalichnymi-po-eksportnym-kontraktam/>. – Дата доступа : 28.09.2022.

5 **Агапова, Г.** Доходы экспедитора в иностранной валюте: расчет выручки, отражение в бухучете [Электронный ресурс] / Г. Агапова // Аналитическая правовая система «Бизнес-инфо». – Режим доступа : www.business-info.by. – Дата доступа : 27.09.2022.

6 Вопрос недели. Почему курсовые разницы у экспедитора не должны участвовать при налогообложении прибыли? // Главный бухгалтер [Электронный ресурс] – 2017. – № 37 (997). – Режим доступа : <https://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/pochemu-kurovyje-raznitsy-u-ekspeditora>. – Дата доступа : 27.09.2022.

7 **Раковец, В.** Курсовые разницы в бухгалтерском и налоговом учете: новые разъяснения не сняли вопросы / В. Раковец // Главный бухгалтер [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/u-ekspeditora-vyuchka>. – Дата доступа : 27.09.2022.

8 **Шатров, С. Л.** Теория и методология информационно-аналитического обеспечения системы управления внешнеэкономической деятельностью на железнодорожном транспорте : [монография] / С. Л. Шатров. – Гомель : БелГУТ, 2018. – 232 с.

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

PROBLEMATIC ASPECTS OF THE USE OF FOREIGN CURRENCY IN CASH BY TRANSPORT ORGANIZATIONS

The novelties of legislation on the regulation of the procedure for settlements with non-residents in cash in foreign currency in the provision of services by freight forwarding organizations are investigated. The problems associated with settlements in cash in foreign currency when exporting services by transport organizations are identified. The procedure for settlements in cash in foreign currency in the provision of services to non-residents for the carriage of goods by road and the reflection of these transactions in accounting is considered. Recommendations on minimizing the risks of the freight forwarder in cash foreign currency settlements with non-residents are proposed.

Получено 12.11.2022

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг
(проблемы повышения эффективности).
Вып. 15. Гомель, 2022**

УДК 657.421.1

А. В. КРАВЧЕНКО

Белорусский государственный университет транспорта

КОНТРОЛЬНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПРОВЕРКИ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ

Рассмотрены контрольные и аналитические мероприятия проверки формирования, использования оценочных резервов, предложена последовательность проверки.

В соответствии с допущением временной определенности факторов хозяйственной деятельности снижение стоимости активов (краткосрочных активов) в результате их обесценения и связанный с этим риск возможных убытков должны быть отражены в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором возникли данные обстоятельства. Если снижение стоимости активов носит кратковременный характер, то для исполнения требования осмотрительности в бухгалтерском учете применяется оценочное резервирование. Оно заключается в корректировке стоимости соответствующих активов на расчетную величину возможного убытка от произошедшего в отчетном периоде снижения стоимости или уменьшения их хозяйственной полезности. Такие корректирующие величины называются оценочными резервами.