

Окончание таблицы

| 1                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2                | 3          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|
| Из выручки розничных торговых предприятий:<br>выплачена заработная плата работникам торговли                                                                                                                                                                             | 70               | 46-2, 50   |
| оплачены расходы торговых предприятий (почтовый сбор при переводе выручки через почтовые отделения, торговое место на рынке и т. п.):<br>на стоимость услуг (без НДС)                                                                                                    | 44               | 46-2, 50   |
| уплаченный НДС на услуги                                                                                                                                                                                                                                                 | 18-2.2           | 46-2, 50   |
| Списана стоимость реализованных товаров по розничным ценам (с налогом на продажу)                                                                                                                                                                                        | 46-2             | 41-2       |
| Скорректирован розничный товарооборот на стоимость возвращенных покупателями стеклянной посуды и товаров, не выдержавших гарантийных сроков эксплуатации, кроме их оплаты продавцом из выручки магазина (сторнировочная запись)                                          | 46-2             | 46-2       |
| Начислен налог на продажу по установленной ставке с реализации винно-водочных, табачных изделий, пива, изделий из драгоценных металлов и камней и на его сумму произведена корректировка стоимости реализованных товаров и выручки от реализации (сторнировочная запись) | 42-1 "Н"<br>46-2 | 68<br>46-2 |
| Отражены по расчету торговые надбавки и скидки на реализованные товары (сторнировочная запись)                                                                                                                                                                           | 46-2             | 42-1       |
| Начислен налог на добавленную стоимость на реализованные товары в пользу бюджета и списан налог на добавленную стоимость в продажной стоимости товаров (сторнировочная запись)                                                                                           | 46-2<br>46-2     | 68<br>18-3 |
| Произведены отчисления на пополнение собственных оборотных средств от валового дохода брутто                                                                                                                                                                             | 46-2             | 88         |
| Начислены установленные налоговые платежи с валового дохода нетто                                                                                                                                                                                                        | 46-2             | 68         |
| Отражен финансовый результат от реализации товаров при закрытии субсчета 46-2 "Реализация товаров в розницу":<br>прибыль                                                                                                                                                 | 46-2             | 80         |
| убыток                                                                                                                                                                                                                                                                   | 80               | 46-2       |

### УЧЕТ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ, КАК ЧАСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ (ТОВАРОВ)

В. В. Богатырева, БГЭУ

Финансовый результат от реализации прочих активов — одна из составляющих конечного финансового результата хозяйственной деятельности предприятий. Последним является прибыль отчетного периода, представляющая собой сумму финансовых результатов от реализации продукции, работ, услуг, товаров, основных средств, материальных ценностей, нематериальных и прочих активов и прибыли (убытков), полученных от внереализационных операций.

Развитие рыночных отношений в РБ повлекло за собой все больше набирающую силу ходение иностранных валют на территории нашей страны. Поэтому сегодня особенно актуальной становится тема совершенствования учета движения иностранных валют в РБ и в целом внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования. Правительством РБ принят ряд нормативных документов, регулирующих вышеуказанные хозяйственные процессы. Внесение изменений в "Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)" от 30.04.99 г. № 8/314 выручка от продажи валютных средств исключена из состава внереализационных доходов. Реализацию иностранной валюты по праву начали считать реализацией прочих активов.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета для обобщения информации о процессе реализации принадлежащего предприятию ценностей, не нашедших отражения по счету 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" и счету 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств", предназначен счет 48 "Реализация прочих активов". Как указывалось ранее, валютные средства, принадлежащие субъекту

хозяйствования, являются частью его прочих активов. Согласно инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий по дебету счета 48 отражается балансовая стоимость выбывающих ценностей, а также понесенные в связи с этим расходы; в кредит счета 48 относится выручка от реализации ценностей, т. е. сумма, причитающаяся предприятию за проданное имущество.

Причем, на наш взгляд, под продажей иностранной валюты не следует понимать лишь ее реализацию как таковую (в том числе обязательная продажа), но и конверсионные операции. Так как пунктом 1.3 Положения о порядке совершения сделок купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций банками и субъектами хозяйствования на валютном рынке РБ № 790 от 24.10.96 года однозначно определено, что под конверсионными операциями понимается купля-продажа валюты одного иностранного государства с оплатой в валюте другого иностранного государства.

Правильность представленного подхода подтверждается и статьей 538 ГК РБ, согласно которой по договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой, что и происходит при осуществлении конверсионных операций. К договору же мены применяются правила купли-продажи, при которых каждая из сторон признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен. Из изложенного следует, что конверсионные операции необходимо отражать в учете как операции, связанные с продажей иностранной валюты, т. е. с использованием счета 48 "Реализация прочих активов".

На основании изменений в "Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)", оговоренных выше, методика учета хозяйственных операций по продаже иностранных валют (включая обязательную продажу) определена Порядком заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденным приказом Министерства финансов РБ № 23 от 20.01.2000 года.

Согласно указанному Порядку операции по продаже иностранной валюты отражаются в бухгалтерском учете с использованием счета 48 "Реализация прочих активов". Стоимость иностранной валюты, подлежащей продаже банком согласно поручению предприятия, пересчитанная в белорусские рубли по официальному курсу Национального банка РБ на дату списания валюты со счета, отражается по дебету счета 57 "Переводы в пути" в корреспонденции со счетом 52 "Валютный счет".

При поступлении на расчетный счет рублевого эквивалента по кредиту счета 48 "Реализация прочих активов" отражается сумма в белорусских рублях, полученная за проданную валюту по официальному курсу Национального банка РБ на дату ее продажи в корреспонденции со счетом 51 "Расчетный счет". По дебету счета 48 "Реализация прочих активов" отражается стоимость проданной иностранной валюты, пересчитанная по официальному курсу Национального банка на дату ее продажи, в корреспонденции со счетом 57 "Переводы в пути", а также расходы, связанные с продажей иностранной валюты. Курсовая разница, возникающая при изменении Национальным банком курсов иностранных валют (между курсами Национального банка на момент перечисления иностранной валюты с валютного счета и момент ее продажи), относится на финансовые результаты. Результат от реализации иностранной валюты списывается на счет 80 "Прибыли и убытки".

На наш взгляд, использование счета 57 "Переводы в пути" при отражении операций по продаже иностранной валюты неприемлемо, в связи с тем, что согласно инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий на указанном счете отражается информация о движении денежных средств в пути, т. е. денежных сумм, принадлежащих субъекту хозяйствования, внесенных в кассы банков, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет данного предприятия, но еще не зачисленные по назначению.

Из изложенного следует, что по счету 57 необходимо отражать движение неотчуждаемых средств предприятия. Такое утверждение подтверждается и нормами ГК РБ. Так, статьей 224 ГК определено, что право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

Согласно Положению Национального банка РБ "О порядке совершения купли-продажи иностранной валюты, а также конверсионных операций банками и субъектами хозяйствования на валютном рынке РБ" № 790 от 24.10.96 г. предприятие, желающее продать валюту на валютном рынке РБ, поручает осуществление указанной операции уполномоченному банку, представляя при этом необходимую документацию. На основании предоставленных данных банк списывает необходимую сумму со счета клиента на свой счет для последующей продажи. Т. е. при осуществлении операций по продаже иностранной валюты в момент списания (передачи) средств со счета 52 "Валютный счет" происходит отчуждение имущества

(иностранной валюты) у продавца и возникновение права собственности на продаваемые ценности у покупателя, который с момента передачи продаваемого имущества начинает учитывать последнее в составе своего имущества (на счете установленной формы). Тогда у продавца возникает не что иное, как дебиторская задолженность, которая затем и погашается.

К тому же, отражение по дебету счета 48 "Реализация прочих активов" стоимости проданной иностранной валюты, пересчитанное по официальному курсу Национального банка на дату ее продажи (суммы, причитающейся предприятию за проданное имущество — выручки) противоречит вышеприведенным положениям инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Исходя из изложенного выше, предлагаем реализацию иностранных валют отражать следующим образом.

Таблица 1

**Отражение в учете реализации иностранных валют**

| № п/п | Наименование хоз. операции                                                                        | Дт | Кт | Сумма                |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|----------------------|
| 1     | Предприятие "А" 06.01.2000 продает 100 долларов США (курс 261 руб.)                               | 76 | 55 | 100 \$ x 261 = 26100 |
| 2     | На расчетный счет предприятия "А" поступила сумма в бел. рублях от продажи валюты (курс 300 руб.) | 51 | 48 | 100 \$ x 300 = 30000 |
| 3     | Списывается балансовая стоимость валюты (курс 261 руб.)                                           | 48 | 76 | 100 \$ x 261 = 26100 |

Однако вышеприведенная ситуация типична, но не универсальна. Поскольку она применима только в случаях, когда учреждения банков, обслуживающие предприятия, зачисляют на счет 51 "Расчетный счет" клиентов всю причитающуюся сумму по продаже иностранной валюты без вычета из нее "комиссии за продажу валюты" по установленным тарифам (ставкам) банка.

Согласно Инструкции о порядке обязательной продажи средств в иностранной валюте юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями № 29.10 от 30.12.99 г. комиссионное вознаграждение уполномоченного банка за проведение продажи иностранной валюты может взиматься не только путем списания ее с текущего счета юридического лица, но и путем уменьшения суммы белорусских рублей, зачисляемой на счет юридического лица.

Рассмотрим пример, когда на расчетный счет субъекта хозяйствования учреждение банка зачисляет выручку от продажи иностранной валюты за минусом причитающейся последнему вознаграждения (комиссионных) и отразим данную операцию согласно рассмотренным рекомендациям.

Таблица 2

**Отражение в учете реализации иностранной валюты с учетом вознаграждения банку за продажу валюты по вышеприведенной методике**

| № п/п | Наименование хоз. операции                                                                        | Дт | Кт | Сумма                                           |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-------------------------------------------------|
| 1     | Предприятие "А" 06.01.2000 продает 100 долларов США (курс 231 руб.)                               | 76 | 55 | 100 \$ x 261 = 26100                            |
| 2     | На расчетный счет предприятия "А" поступила сумма в бел. рублях от продажи валюты (курс 300 руб.) | 51 | 48 | (100 \$ x 300) — (100 \$ x 0,3 % x 300) = 29910 |
| 3     | Списывается балансовая стоимость валюты (курс 261 руб.)                                           | 48 | 76 | 100 \$ x 261 = 26100                            |

При анализе данных, отражающих последнюю ситуацию, четко просматривается занижение выручки от реализации валютных средств, влекущее за собой уменьшение валового дохода. В результате происходит занижение финансового результата от реализации прочих активов. С целью устранения вышеуказанных нарушений считаем более целесообразным отражать реализацию иностранной валюты следующим образом.

Таблица 3

**Рекомендуемая методика отражения в учете реализации иностранной валюты**

| № п/п | Наименование операции                                                                                                                                             | Дт | Кт | Сумма                                  |                                                                 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                   |    |    | без учета комиссии                     | с учетом комиссии банка                                         |
| 1     | Предприятие "А" 06.01.2000 продает валюту (курс 261 руб.)                                                                                                         | 76 | 55 | $100 \$ \times 261 = 26100$            | $100 \$ \times 261 = 26100$                                     |
| 2     | На расчетный счет предприятия "А" поступила сумма в бел. рублях от продажи валюты (курс 300 руб.)                                                                 | 51 | 48 | $100 \$ \times 300 = 30000$            | $100 \$ \times 300 - (100 \$ \times 0,3 \% \times 300) = 29910$ |
| 3     | Списывается балансовая стоимость валюты (курс 261 руб.)                                                                                                           | 48 | 76 | $100 \$ \times 261 = 26100$            | $100 \$ \times 261 = 26100$                                     |
| 4     | Списываются комиссионные банка                                                                                                                                    | 48 | 51 | $100 \$ \times 0,3 \% \times 300 = 90$ | $100 \$ \times 0,3 \% \times 300 = 90$                          |
| 5     | Дополнительная корреспонденция, приводящая в норму сумму валового дохода от реализации валюты, при зачислении выручки от ее продажи с учетом вознаграждения банку | 51 | 48 | -                                      | 90                                                              |
| 6     | Валовый доход                                                                                                                                                     | -  | -  | $3000 - 90 = 29910$                    | $29910 - 90 + 90 = 29910$                                       |

Предлагаемые корреспонденции, приведенные в п. 4,5 таблицы 3, на первый взгляд могут показаться бессмысленными, поскольку являются обратными друг другу и перекрываются. Однако приказом Министра РБ от 14.11.95 г. № 80 "О стандартизации терминологии в области торговли" четко определено понятие валового дохода: "Валовый доход — сумма торговых надбавок (скидок), наценок, полученных от реализации товаров". Действующей законодательной базой не определено понятие валового дохода, образующегося при реализации прочих активов, в том числе иностранной валюты. Но исходя из экономического содержания вышеприведенного определения — валовой доход есть разница между балансовой стоимостью реализованных активов и выручкой от реализации этих активов, т. е. полученных наценок и скидок. Поэтому корреспонденция пункта 4 таблицы 3 позволяет не только привести в соответствие данные, отражаемые по кредиту счета 48 в таблице 3 инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, но и устранить возможность ошибочного определения суммы валового дохода и финансового результата от реализации прочих активов.

Из вышеизложенного считаем необходимым осуществление дополнительных записей, приведенных в таблице 3 для всех предприятий в целях предупреждения неточности данных бухгалтерского учета и занижения платежей в бюджет РБ.

На финансовый результат от реализации прочих активов, а именно обязательной продажи иностранной валюты, влияет не только принятая методика его формирования, рассмотренная выше, но и правильность определения суммы, подлежащей обязательной продаже согласно Указам Президента РБ № 311, № 396, № 593, а также Инструкцией о порядке обязательной продажи средств в иностранной валюте белорусскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями № 29.10 от 30.12.1999 г., отражаемой по счету 48 "Реализация прочих активов". Согласно вышеуказанным нормативным актам, белорусские юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны продавать на биржевых торгах средства в СВК и российских рублях в установленном размере в течение пяти рабочих дней со дня поступления их на счет в белорусских или иностранных банках за исключением случаев, оговоренных законодательством.

Представляется, что величина суммы иностранной валюты, подлежащая обязательной продаже, находится в обратной зависимости от величины льготированных средств в пределах одной хозяйственной операции, связанной с поступлением СКВ или российских рублей на счета белорусских субъектов хозяйствования. Поэтому важным является изучение процесса формирования величины средств, не подлежащих обязательной продаже, и совершенствование его учета. На наш взгляд, среди множества новшеств, определенных Указом Президента РБ № 396 от 15.07.99 г. и нашедших отражение в Инструкции о порядке обязательной продажи средств в иностранной валюте белорусскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями № 29.10 от 30.12.1999 г. особенно актуальным и закономерным можно считать следующее: "Не подлежит обязательной продаже иностранная валюта, направленная в течение 30 календарных дней, исключая день поступления. Юридическими лицами, имеющими специальные разрешения (лицензии) на международную перевозку грузов и пассажиров, также на транспортно-экспедиционную деятельность, на покрытие расходов по транспортировке, страхованию и экспедированию грузов и пассажиров, а также на уплату налогов и сборов в иностранной валюте, связанных с транспортировкой грузов и пассажиров", поскольку указанная мера позволяет решить субъектам хозяйствования, занимающимся оговоренной выше деятельностью, проблему выплаты командировочных расходов работникам в иностранной валюте.

- Однако при использовании вышеуказанной льготы по обязательной продаже СКВ и российских рублей на практике возникает множество проблем.

Так, неотъемлемой частью расходов по транспортировке грузов (пассажиров) являются командировочные расходы, в том числе расходы по найму жилого помещения и суточные.

На основании изложенного, рассмотрим следующую ситуацию. Субъект хозяйствования РБ, имеющий лицензию на международную перевозку грузов (пассажиров), оказывает транспортные услуги субъекту хозяйствования Российской Федерации, за что получает валюту (российские рубли) на свой счет в банке РБ. Субъект пользуется льготой по обязательной продаже валюты, предусмотренной п. 2.4 Указа Президента РБ № 396 от 15.07.1999 года "О внесении изменений и дополнений в Указ Президента РБ от 02.06.97 года № 311", применение которой предусматривает составление предприятием реестра распределения валюты, увязанного с данными расчета суммы расходов по транспортировке грузов (в том числе командировочных расходов). Составляя авансовые отчеты, работники, командированные в РФ с целью оказания транспортных услуг, используют положения, предусматривающие, что оплата суточных расходов по найму жилого помещения осуществляется в иностранной валюте по установленным нормам (в рассматриваемой ситуации в долларах США).

Однако, получая выручку в российских рублях на счет и представляя в обслуживающее учреждение банка реестр на обязательную продажу с приложенным расчетом расходов по транспортировке, предприятие сталкивается с необходимостью пересчета всей суммы командировочных расходов в денежные единицы полученной выручки (российские рубли). Действующим законодательством РБ не установлен порядок, регулирующий возмещение командировочных расходов, выраженных в одной валюте (долларах США), в иной валюте (в том числе российских рублях), то есть не определена дата, устанавливающая курс пересчета суммы одной валюты в другую, исключением является существующая процедура расчетов по заграничной командировке, при которой необходимая сумма в иностранной валюте подлежит выплате по решению субъекта хозяйствования в денежных единицах РБ по курсу НБ РБ на дату авансового отчета.

На практике же порядок пересчета расходов, выраженных в иностранной валюте, в денежные единицы РБ распространен и на процедуру пересчета одного вида валюты в другой.

Субъект хозяйствования, придерживающийся необоснованной, однако действующей методики, может оказаться в часто встречающейся ситуации, когда валютная выручка поступает позже даты оказания услуг (авансового отчета) и тогда, применяя курс для пересчета одного вида валюты в другой на дату составления авансового отчета, предприятие идет вразрез с законодательной базой, устанавливающей нормы возмещения командировочных расходов в части суточных и найма жилья, т. е. выплачивает командированному работнику либо меньше (при росте курса), либо больше (при падении курса), и в результате представляет неверно рассчитанный реестр на обязательную продажу. Для большей наглядности рассмотрим пример командирования в Россию на условных данных.

*Пример:*

Работник командирован в РФ для оказания транспортных услуг сроком на 3 дня. На счет белорусского субъекта хозяйствования поступает выручка в размере 12000 российских рублей. К отчету работника

приложены следующие документы, подтверждающие его расходы: квитанция об уплате экологического сбора на сумму 720 российских рублей и сбора за проезд по центральной улице Пскова на сумму 170 российских рублей. Курсы валют на дату составления авансового отчета: российский рубль = 11,2; \$ = 340 бел. рублей. На дату составления реестра по обязательной продаже: российский рубль = 11,4; \$ = 348 белорусских рублей.

Субъект хозяйствования представляет реестр на обязательную продажу поступившей суммы российских рублей, для чего составляет расчет расходов по транспортировке с целью получения льготы.

При командировке в РФ нормы суточных и расходов по найму жилья установлены в долларах США. *Расчет расходов по транспортировке груза, подлежащих льготированию по обязательной продаже:*

- Суточные  $15\$ \times 2 = 30$  долларов США
- Найм жилья  $55\$ \times 2 \times 5\% = 5,5$  долларов США
- Экологический сбор — 720 российских рублей
- Сбор за проезд по центральной улице — 170 российских рублей // Итого льгота: 35,5 долларов США; 890 российских рублей.

В связи с тем, что предприятие получило выручку в российских рублях, необходимо определить сумму льготирования по обязательной продаже, выраженную в валюте выручки. Рассчитаем сумму льготы по действующей ныне методике пересчета и предлагаемой в данной работе, а именно, исходя из курсов НБ РБ на дату составления реестра по обязательной продаже.

Таблица 4

**Расчет выручки, не подлежащей обязательной продаже**

| Действующая методика                                                 | Предлагаемая методика                                                |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| $35,5 \text{ дол. США} \times 340 : 11,2 = 1077,7$ российских рублей | $35,5 \text{ дол. США} \times 348 : 11,4 = 1083,7$ российских рублей |
| Итого льгота: $1077,7 + 720 + 170 = 1967,7$ российских рублей        | Итого льгота: $1083,7 + 720 + 170 = 1973,7$ российских рублей        |

По нашему мнению, с помощью предлагаемой методики пересчета одного вида валюты в другой предприятие сможет максимально приблизить сумму выплаты российскими рублями к сумме командировочных расходов, выраженных в долларах США, так как дата составления реестра по обязательной продаже более приближена к дате фактической выплаты средств нежели дата составления отчета, ведь только при фактическом получении валюты на счет субъект хозяйствования имеет возможность возместить работнику расходы в иностранной валюте.

В случае же пересчета одного вида валюты в другой (доллары США в российские рубли) по курсу на дату составления авансового отчета в рассмотренном выше примере работнику возместят не всю причитающуюся ему сумму командировочных: 1077,7 российских рублей  $\neq$  35,5 долларов США на дату представления реестра и тем более на дату фактической выплаты. Представляется, что предлагаемая методика решает также проблему, связанную с определением суммы выручки, не подлежащей обязательной продаже, поступившей в виде предварительной оплаты, когда еще не известна дата авансового отчета и субъект хозяйствования не может ее планировать заранее, а значит, при использовании в расчетах действующей методики, не может представить необходимые расчеты по льготе в течение пяти рабочих дней со дня поступления выручки в СКВ и российских рублях на его счет в банке.

Из изложенного выше следует, что предлагаемая методика пересчета суммы одного вида валюты в другой обеспечит:

- соблюдение действующих норм возмещения командировочных расходов в части суточных и найма жилья;
- возможность применения льгот по обязательной продаже при получении выручки в виде предварительной оплаты;
- наши рекомендации позволяют правильно определять суммы средств, подлежащих обязательной продаже, отражаемых по счету 48 "Реализация прочих активов";
- выявление точной суммы финансового результата от реализации прочих активов.