

Е. В. БАРСУКОВА

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины) Науч. рук. **О. Н. Будникова**

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ПЕРЕОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВЫРАЖЕННЫХ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

В банках с целью доведения балансовой стоимости активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте, до их справедливой стоимости, изменения которой вызваны колебаниями официального курса национальной денежной единицы, производится переоценка. При этом для целей отражения в бухгалтерском учете и переоценки активы и пассивы, возникающие при совершении операций в иностранной валюте, подразделяются на денежные и неденежные статьи.

К денежным статьям относятся денежные средства в иностранной валюте, активы и обязательства к получению или к выплате, выраженные фиксированными или определяемыми суммами в иностранной валюте.

Неденежные статьи – статьи, не являющиеся денежными, к которым относятся: драгоценные металлы и драгоценные камни, основные средства, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц, уставный и другие фонды банка, прибыль, доходы, расходы и другие активы и обязательства.

Денежные статьи учитываются в двойной оценке – в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях. При принятии к учёту денежных статей оценка в белорусских рублях производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу на дату совершения операции.

По мере изменения официального курса денежные статьи подлежат переоценке. Результат переоценки денежных статей представляет собой разницу между стоимостью денежных статей до переоценки и после её проведения.

Неденежные статьи, расчеты по которым проводились в иностранной валюте, учитываются только в белорусских рублях. При принятии к учету неденежных статей оценка в белорусских рублях производится путём пересчета иностранной валюты по официальному курсу на дату совершения операции. Переоценка неденежных статей в связи с изменением официального курса не производится.

Методология ведения бухгалтерского учёта в банках в полной мере обеспечивает соблюдение принципа начисления – одного из ключевых принципов Международных стандартов финансовой отчётности, в настоящее время широко внедряемых банками Республики Беларусь, однако она может быть упрощена за счёт устранения ряда счетов [1]. Так, действующий в настоящее время порядок отражения в учёте переоценки валютных статей определён Инструкцией по бухгалтерскому учёту операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, утверждённой постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 декабря 2007 г. № 398 (с учетом изменений и дополнений от 29.08.2013 № 506) [2]. В соответствии с п. 10 указанного документа «Результат переоценки денежных статей отражается в бухгалтерском учете по балансовым счетам переоцениваемых денежных статей в корреспонденции с балансовым счетом 6921 «Переоценка валютных статей» [2].

Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей, относятся на балансовые счета по учету доходов (8 241 «Доходы по операциям с иностранной валютой») или расходов (9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой») с периодичностью, установленной банком самостоятельно, обязательно в

последний рабочий день месяца, что определяется в учетной политике банка [2].

По нашему мнению, существующий порядок отражения переоценки денежных статей может быть упрощен за счет устранения активно-пассивного балансового счёта 6921 «Переоценка валютных статей».

Возникающая в результате изменения официального курса белорусского рубля сумма увеличения или уменьшения стоимости активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, может быть признана в качестве дохода или расхода с отнесением на соответствующие балансовые счета по учету доходов или расходов на дату проведения переоценки ввиду соответствия критериям признания доходов и расходов, установленным п. 18 – 19 Инструкции по признанию в бухгалтерском учёте доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 (с учётом изменений и дополнений от 10.12.2013 № 722) [3]. Согласно п. 29 указанного документа «Банковские доходы и банковские расходы, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором произошли изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам, установленного Национальным банком, либо согласно особенностям, которые определены нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими данные операции» [3].

Предлагаемый порядок отражения в бухгалтерском учёте переоценки денежных статей представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Корреспонденция счетов по учёту переоценки денежных статей в бухгалтерском учёте банков по действующему и предлагаемому вариантам учёта

Содержание операции	Корреспонденция счетов при существующем варианте учёта		Корреспонденция счетов при предлагаемом варианте учёта	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1 Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, при увеличении официального курса белорусского рубля к другим валютам, установленного Национальным банком, на сумму увеличения				
1.1 переоценка активов, выраженных в иностранной валюте	Активные счета в иностранной валюте	6921 «Переоценка валютных статей»	Активные счета в иностранной валюте	8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»
1.2 переоценка обязательств, выраженных в иностранной валюте	6921 «Переоценка валютных статей»	Пассивные счета в иностранной валюте	9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»	Пассивные счета в иностранной валюте
2 Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, при снижении официального курса белорусского рубля к другим валютам, установленного Национальным банком, на сумму снижения				
2.1 переоценка активов, выраженных в иностранной валюте	6921 «Переоценка валютных статей»	Активные счета в иностранной валюте	9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»	Активные счета в иностранной валюте
2.2 переоценка обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пассивные счета в иностранной валюте	6921 «Переоценка валютных статей»	Пассивные счета в иностранной валюте	8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»
3 Списание сальдо по счету 6921 «Переоценка валютных статей» на соответствующие счета по учету доходов или расходов в последний рабочий день отчетного периода (месяца)				
3.1 списание кредитового сальдо (положительного результата от переоценки)	6921 «Переоценка валютных статей»	8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»	–	–
3.2 списание дебетового сальдо (отрицательного результата от переоценки)	9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»	6921 «Переоценка валютных статей»	–	–

Предлагаемый вариант учёта переоценки валютных статей позволит руководству банка принимать эффективные управленческие решения в области регулирования валютных операций, производя оценку состояния соответствующих счетов по учёту доходов и расходов по операциям с иностранной валютой регулярно по мере изменения официального курса.

Таким образом, устранение активно-пассивного балансового счета 6921 «Пере-

оценка валютных статей» позволит, по нашему мнению, упростить ведение бухгалтерского учета без нарушения ключевых принципов Международных стандартов финансовой отчетности.

Список используемой литературы

1 Будникова, О. Н. Совершенствование бухгалтерского учёта финансовых результатов от валютно- обменных операций в банках/О. Н. Будникова // Актуальные вопросы экономической науки в XXI веке: материалы междунар. науч.-практич. конф.– IV Чтений, посвящённых памяти М. В. Научителя (Гомель, 19-20 октября 2012 г.). – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины, 2012. – 230 с.

2 Инструкция по бухгалтерскому учёту операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, утв. постанов. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 декабря 2007 г. № 398 (с изм. и доп. от 29.08.2013 № 506) [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой формы информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005. – URL: <http://www.pravo.by> (дата обращения: 16.02.2015).

3 Инструкция по признанию в бухгалтерском учёте доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утв. постанов. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 (с изм. и доп. от 10.12.2013 № 722) [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой формы информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005. – URL: <http://www.pravo.by> (дата обращения: 16.02.2015).