

стране института профессии «налоговый консультант». При этом должен учитываться зарубежный опыт деятельности налоговых консультантов.

Таким образом, актуальными проблемами институционального характера для развития налогового консалтинга в стране являются содержательная неопределенность понятия «налоговый консалтинг», отсутствие законодательных норм, регулирующих данный вид профессиональной деятельности, создание института профессии «налоговый консультант». Решение этих проблем позволит российскому налоговому консалтингу как экономико-правовому и социальному институту стать гарантом выхода национальной экономики на качественно новый уровень, который бы соответствовал мировым стандартам.

Литература

1. Рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ РА». – URL: <http://raexpert.ru>.
2. Аузан, А.А. Институциональная экономика: новая институциональная экономическая теория: учебник / А.А. Аузан. – М.: ИНФРА-М, 2005.

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА КУРСОВЫХ РАЗНИЦ

*Г.М. Бэдику, ст. преподаватель, Молдавская Экономическая Академия,
г. Кишинев, Молдова*

С развитием внешнеэкономической деятельности у субъектов хозяйствования все чаще возникают вопросы и проблемы, связанные с учетом активов и обязательств в иностранной валюте. Для этого целесообразно изучить сущность курсовых разниц и причины возникновения.

Особенностям бухгалтерского учета и отражения в отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, посвящено НСБУ 21 «Последствия изменений курсов обмена валют». С точки зрения терминологии, стандарт не делит обязательства (активы) в иностранной валюте на те, что будут оплачиваться в валюте, и те, что будут оплачиваться в молдавских лях. В бухгалтерском учете все валютные активы и обязательства отражаются только в молдавских лях, поэтому их нужно пересчитывать в леи на определенную дату и по определенному курсу. А поскольку курс постоянно меняется, возникают курсовые разницы.

Представляется бесспорным факт, что особенно в интенсивный период валютной нестабильности – инфляции, необходимо обратиться к стабильной денежной единице для экономического и статистического анализа. Денежная единица, по существу, очень колеблется в зависимости от различных явлений, в отличие от других физических и химических величин. Эти явления вызваны как внутренними, так и внешними факторами. Исследователи финансовых проблем согласны, что для того чтобы делать экономический, финансовый и статистиче-

ский анализ, необходимо использовать более стабильную денежную единицу (*например, золото*).

Курсовые разницы появляются в бухгалтерском учете потому, что операции, объектом которых выступает иностранная валюта, должны отражаться в учете в национальной валюте [1, ст. 8].

Согласно НСБУ 21 «Последствия изменений курсов обмена валют», **«курсовая разница** – разница, возникающая в результате отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности одних и тех же операций в иностранной валюте по разным курсам обмена валют, а также пересчета остатков активов и обязательств в иностранной валюте на дату составления баланса» [2, ст. 7]. Все операции в иностранной валюте подразделяются на:

- текущие операции;
- операции по движению капитала.

Текущими операциями в иностранной валюте являются: покупка или продажа товарно-материальных ценностей, услуг и других оборотных активов за иностранную валюту; получение или предоставление кредитов, по которым суммы к оплате или получению установлены в иностранной валюте; прочее приобретение или продажа активов, когда предприятие берет на себя обязательства или рассчитывается по обязательствам, установленным в иностранной валюте. Курсовые разницы по текущим операциям, как правило, возникают:

- в результате изменений курсов обмена валют между датой совершения операции в иностранной валюте и датой погашения дебиторской задолженности и обязательств по ней;

- при представлении в финансовой отчетности денежных статей предприятия по курсам, отличным от тех, по которым они были первоначально признаны в текущем или предшествующем периодах.

Курсовые разницы, возникающие по операциям, связанным с движением капитала, отражаются в финансовых отчетах отчитывающегося предприятия как собственный капитал по статье «Добавочный капитал» до выбытия инвестиций.

Денежные валютные активы и обязательства переоцениваются на отчетные даты. И денежные, и неденежные статьи баланса оцениваются на дату совершения операции. В зависимости от того, растет курс валюты на перечисленные даты или понижается, возникают положительные или отрицательные разницы:

Динамика обменного курса

Растет курс валюты	Понижается курс валюты
Переоценка активов → Доход	Переоценка активов → Расход
Переоценка обязательств → Расход	Переоценка обязательств → Доход

Например, чтобы быть более убедительными, используем простой баланс:

Баланс на начало периода

Активы	Пассивы
Денежные средства 10000 д.е.	Капитал 20000 д.е.
Дебиторская задолженность 20000 д.е.*	Кредиторская задолженность 10000 д.е.*
БАЛАНС 30000 д.е.	БАЛАНС 30000 д.е.

Предположим, что в течение календарного периода предприятие не осуществляло ни одной операции, но так как имеет активы* и пассивы* в иностранной валюте, должно переоценивать статьи путем применения курса обмена валют на дату завершения отчетного периода [2, ст. 14]. При переоценке сумма *курсовой разницы* составило: для дебиторской задолженности – **1000 д.е.**; для кредиторской задолженности – **100 д.е.** Соответственно разница облагается налогом. Таким образом, доля налога на прибыль составляет 12% (2012 год), предприниматель должен заплатить налог в размере **108 д.е.** $[(1000-100) \times 12\%]$.

Баланс на конец периода

Активы	Пассивы
Денежные средства 10000 д.е.	Капитал 20000 д.е.
Дебиторская задолженность 21000 д.е.	Прибыль 792 д.е.
	Задолженность бюджету 108 д.е.
	Кредиторская задолженность 10100 д.е.
БАЛАНС 31000 д.е.	БАЛАНС 31000 д.е.

Курсовые разницы отражаются на *доходы и расходы от финансовой деятельности* организации (кроме случаев, связанных с формированием уставного капитала) в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность. В бухгалтерском учете *суммы положительной курсовой разницы* отражаются на счете 622 «Доходы от финансовой деятельности», а *суммы отрицательной курсовой разницы* – на счете 722 «Расходы от финансовой деятельности». Согласно НСБУ5 «Представление финансовых отчетов», «*финансовая деятельность – деятельность, результатом которой являются изменения в размере и составе собственного капитала и займов предприятия*» [3, ст. 62]. По нашему мнению, *курсовые разницы* по текущим операциям в иностранной валюте не могут считаться как доходы и расходы от финансовой деятельности, а квалифицируются как *прочие доходы и расходы от операционной деятельности*.

Напомним, что существуют разницы: *курсовые*, возникающие при оплате в валюте, и *суммовые*, возникающие при оплате в молдавских лях по договорам, обязательства по которым выражены в валюте или у.е. Однако *в первом случае* разница считается исходя из колебаний официального курса валюты, то есть курса Национального банка РМ. А *во втором* сравниваются курсы пересчета валюты в молдавские леи исходя из условий договора. Бухгалтерские провод-

ки по отражению валютных активов и обязательств, а также курсовых разниц, как и все проводки в бухгалтерском учете, делаются исключительно на основе первичных документов. Чтобы соответствовать требованиям бухгалтерского и налогового законодательства, эти документы должны содержать все необходимые реквизиты, в том числе денежный измеритель хозяйственной операции.

В бухгалтерской отчетности *курсовые разницы* отражаются в двух формах. В форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» – свернуто, т.е. в виде результата от финансовой деятельности в строке 100. В форме № 4 «Отчет о движении денежных средств» – *курсовые разницы*, возникающие вследствие изменений в ставке обмена иностранной валюты, не рассматриваются как движение денежных средств, а отражаются для приведения в соответствие изменений остатков денежных средств в начале и конце отчетного периода. Указанная величина *курсовых разниц* представляется отдельно от движения денежных средств (строка 250).

Заключение. По нашему мнению, курсовые разницы не относятся к финансовой деятельности предприятия. Кроме того, так как возникают не в результате каких-то усилий предприятия, можно рассматривать их как потери и выгоды.

Литература

1. Закон о бухгалтерском учете, № 113-XVI за 27.04.2007 // Мониторул Официал Республики Молдова № 90-93 /399 за 29.06.2007.
2. НСБУ 21 «Последствия изменений курсов обмена валют» // Мониторул Официал Республики Молдова № 88-91/182 за 30.12.1997.
3. НСБУ5 «Представление финансовых отчетов» // Мониторул Официал Республики Молдова № 88-91/182 за 30.12.1997.

МЕТОДИКА СТАНДАРТИЗАЦИИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ И АНАЛИЗА СТАНДАРТИЗИРОВАННЫХ УРОВНЕЙ

*Р.А. Валкаускас, д. с. н., доцент, Л.П. Гайжаускас, д. с. н., доцент,
Вильнюсский университет, Литовская Республика*

Введение. Успешное предпринимательство осложнено без наличия информации о финансовом состоянии и результатах деятельности предприятия. Отсутствие таковой информации не способствует оценке места и роли предприятия на рынке, снижает его конкурентоспособность в будущем. Такую информацию предоставляет финансовая отчетность. В литературе, посвященной вопросам бухгалтерского учета и финансового анализа, отмечается, что финансовая отчетность предприятия предоставляет 70 – 80% всей экономической информации. Однако для того чтобы правильно использовать информацию, предоставляемую финансовой отчетностью, надо уметь ее анализировать. В настоящее