

Четыре примера по учету курсовых разниц



Янина Тимченко,
генеральный директор
ООО «Горконс», член
Палаты налоговых
консультантов,
консультант по налогам
и сборам II категории

Если в договоре цена указана в иностранной валюте, то бухгалтер столкнется с курсовыми разницами при пересчете валюты в рубли на день оплаты. Рассмотрим на конкретных примерах как отражать их в учете.

Правила бухучета

Стороны могут предусмотреть в договоре, что денежное обязательство подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу Центробанка соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа. Кроме того, стороны могут предусмотреть иной курс, отличный от официального, или иную дату его определения.

Из этого следует, что при проведении оплаты в рублях по обязательствам, выраженным в иностранной валюте, стороны вправе производить пересчет суммы в инвалюте на рубли как по официальному курсу, так и устанавливать свой курс.

Для целей бухгалтерского учета такие обязательства учитывают по правилам ПБУ 3/2006 «Учет активов и обяза-

тельств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (утв. приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н). В соответствии с правилами, установленными этим ПБУ, стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежит пересчету в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центробанком. Для целей бухгалтерского учета указанный пересчет в рубли производится по курсу, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Исключения – авансы и предоплата.

Заметим, что в текущей экономической ситуации стороны могут зафиксировать курс у. е. к рублю на определенный промежуток времени, например на месяц. В этом случае не происходит изменений (колебаний) курса. База для НДС не поменяется, курсовых разниц не возникнет. Это фактически равно закреплению цены сделки в рублях.

Налоговый учет

Курсовые разницы возникают, в частности, при переоценке требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Переоценка обязательств, выраженных в иностранной валюте (условных денежных единицах), подлежащих оплате в рублях, проводится в связи с изменением:

- официального курса иностранной валюты к рублю, установленного Центробанком;
- курса иностранной валюты (условных денежных единиц) к рублю, установленного законом или соглашением сторон.

Положительной признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, стоимость которых выражена в иностранной валюте, либо при уценке обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте. Такая курсовая разница входит в состав внереализационного дохода (п. 11 ст. 250 НК РФ).

Стороны вправе зафиксировать курс у. е. к рублю на определенный промежуток времени. Тогда изменений (колебаний) курса нет, база для НДС не поменяется, и курсовых разниц не возникнет.

Отрицательной признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества и требований или при дооценке обязательств, стоимость кото-

рых выражена в иностранной валюте. Отрицательная курсовая разница отражается в составе внереализационного расхода (подп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Для целей налогообложения доходы (расходы), выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центробанком на дату признания соответствующего дохода (п. 8 ст. 271 НК РФ) или расхода (п. 10 ст. 272 НК РФ).

Пересчет производится в рубли по официальному курсу, установленному Центробанком, на одну из следующих дат:

- на дату перехода права собственности на названное имущество, прекращения или исполнения обязательств;
- на последнее число текущего месяца.

Напомним, что до 2015 г. для целей налогового учета применялось два понятия: курсовые разницы (при расчетах в иностранной валюте) и суммовые разницы (при расчетах в рублях с привязкой к цене договора в инвалюте или так называемых у. е.). С 1 января 2015 г. Федеральным законом от 20.04.2014 № 81-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» в гл. 25 НК РФ были внесены поправки, и осталось только одно понятие «курсовые разницы». Таким образом, внесенные изменения сблизили налоговый и бухгалтерский учет курсовых разниц.

НДС

При реализации товаров (работ, услуг), обязательство об оплате которых предусмотрено в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или условных денежных единицах, моментом определения налоговой базы является день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг). Для того чтобы определить налоговую базу, иностранную валюту

или условные денежные единицы следует пересчитать в рубли по курсу Центробанка на дату отгрузки (передачи) товаров (выполнения работ, оказания услуг) (п. 4 ст. 153 НК РФ).

Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг);
- день их оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Если моментом определения налоговой базы является день оплаты (частичной оплаты) предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), то налоговую базу также нужно определить и на день отгрузки.

К сведению

Минфин России в письме от 23.12.2015 № 03-07-11/75467 напоминает, что исключений из данного порядка в отношении операций по реализации товаров (работ, услуг) по договорам, обязательство об оплате которых предусмотрено в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах, не предусмотрено.

Таким образом, определение налоговой базы для целей исчисления НДС происходит как на день поступления аванса (предварительной оплаты), так и на день отгрузки в счет поступившего аванса. При этом пересчет обязательства в валюте на рубли происходит по курсу на день поступления аванса в обоих случаях.

Разницы в части налога, возникающие у продавца при последующей оплате товаров (работ, услуг), учитываются в составе внереализационных доходов в соответствии со ст. 250 НК РФ или во внереализационных расходах (ст. 265 НК РФ).

Пример 1

По договору цена товара составляет 10 000 \$. На день внесения аванса курс составляет: 1 \$ = 72 руб. Товар отгружается на условиях полной предоплаты.

В учете следует сделать такие записи:

Содержание операции	№	Первичный документ	БУ		Сумма в валюте (доллар США)	Курс долл. США / разница курса	Сумма в рублях	НУ (руб.)
			Дт	Кт				
При 100% авансе (предоплате)								
Поступление аванса 100% в счет предстоящей поставки товара	1	Банковская выписка	51	62-02	10 000,00	72,00	720 000,00	-
Начислен НДС с аванса (720 000 / 1,18 × 0,18)	2	Счет-фактура на аванс	76-AB	68-02	-	-	109 830,51	-
Отражена операция по отгрузке товара в счет полученного 100% аванса	3	Накладная	62-01	90-01	10 000,00	72,00	720 000,00	610 169,49
Начислен НДС при отгрузке товара	4	Счет-фактура	90-03	68-02	-	-	109 830,51	
Зачтена сумма аванса в счет оплаты поставки товара	5	Бухгалтерская справка	62-02	62-01	10 000,00	72,00	720 000,00	
Отражена сумма НДС с аванса в книге покупок	6	Счет-фактура на аванс	68-02	76-AB	-	-	109 830,51	

Как видим, при определении налоговой базы на день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в счет ранее поступившей полной предоплаты в рублях следует исходить из полученной полной предоплаты в рублях без перерасчета по курсу Центробанка на дату отгрузки. То есть при полной предоплате курсовых разниц не возникает.

Пример 2

Воспользуемся условиями примера 1. Но предположим, что аванс поступил не в полной сумме, а в размере 50%. В учете следует сделать такие записи:

Содержание операции	№	Первичный документ	БУ		Сумма в валюте (доллар США)	Курс долл. США / разница курса	Сумма в рублях	НУ (руб.)
			Дт	Кт				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
При частичном авансе (предоплате) и отгрузке в одном месяце								
Поступление аванса 50% в счет предстоящей поставки товара	1	Банковская выписка	51	62-02	5000,00	72,00	360 000,00	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Начислен НДС с аванса (360 000 / 1,18 × 0,18)	2	Счет-фактура на аванс	76-AB	68-02	-	-	54 915,25	-
Отражена операция по отгрузке товара в счет полученного частичного аванса	3	Накладная	62-01	90-01	5000,00	72,00	722 500,00	612 288,14
					5000,00	72,50		
Начислен НДС при отгрузке товара	4	Счет-фактура	90-03	68-02	-	-	110 211,86	
Зачтена сумма аванса в счет оплаты поставки товара	5	Бухгалтерская справка	62-02	62-01	5000,00	72,00	360 000,00	
Отражена сумма НДС с аванса в книге покупок	6	Счет-фактура на аванс	68-02	76-AB	-	-	54 915,25	
Получена оплата оставшейся суммы за отгруженный товар в месяце отгрузки	7	Банковская выписка	51	62-01	5000,00	73,00	365 000,00	
Отражена положительная курсовая разница (73 - 72,5)	8	Бухгалтерская справка	62-01	91-01	5000,00	0,50	2500,00	2500,00

При отгрузке товаров (работ, услуг) в счет ранее поступившей частичной оплаты в рублях налоговая база определяется как полная стоимость отгруженных товаров (работ, услуг) в рублях, включая оплаченную и неоплаченную части. При этом неоплаченная часть стоимости товаров (работ, услуг) пересчитывается в рубли по курсу Центробанка на дату их отгрузки.

Пример 3

Воспользуемся условиями предыдущих примеров. Но допустим, что аванс получен в одном периоде, а оплата произведена в следующем.

Содержание операции	№	Первичный документ	БУ		Сумма в валюте (доллар США)	Курс долл. США / разница курса	Сумма в рублях	НУ (руб.)
			Дт	Кт				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
При частичном авансе (предоплате) и отгрузке в следующем месяце								
Операции с 1-й по 6-ю из примера 2	1							
Произведена переоценка обязательства на конец месяца, отражена положительная курсовая разница. Курс на конец месяца 73,5 руб. (73,5 - 72,5)	2	Бухгалтерская справка	62-01	91-01	5000,00	1,00	5000,00	5000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Получена оплата оставшейся суммы за отгруженный товар в следующем после отгрузки месяце	3	Банковская выписка	51	62-01	5000,00	74,00	370 000,00	
Отражена положительная курсовая разница (74 - 73,5)	4	Бухгалтерская справка	62-01	91-01	5000,00	0,50	2500,00	2500,00

При оплате и отгрузке в разных месяцах курсовые разницы возникают как на конец месяца, так и в момент поступления окончательной оплаты.

Пример 4

Разберем еще одну ситуацию.

Если отгрузка произошла в одном периоде, а оплата имела место позже, то в учете следует сделать такие записи.

Содержание операции	№	Первичный документ	БУ		Сумма в валюте (доллар США)	Курс долл. США / разница курса	Сумма в рублях	НУ (руб.)
			Дт	Кт				
При отгрузке и последующей оплате в разных месяцах								
Отражена операция по отгрузке товара без оплаты	1	Накладная	62-01	90-01	10 000,00	72,00	720 000,00	610 169,49
Начислен НДС при отгрузке товара	2	Счет-фактура	90-03	68-02	-	-	109 830,51	
Произведена переоценка обязательства на конец месяца, отражена положительная курсовая разница. Курс на конец месяца 73,5 руб. (73,5 - 72)	3	Бухгалтерская справка	62-01	91-01	10 000,00	1,50	15 000,00	15 000,00
Получена оплата всей суммы за отгруженный товар в следующем после отгрузки месяце	4	Банковская выписка	51	62-01	10 000,00	74,00	740 000,00	
Отражена положительная курсовая разница (74 - 73,5)	5	Бухгалтерская справка	62-01	91-01	10 000,00	0,50	5000,00	5000,00

Курсовые разницы возникают, как и в примере 3, на конец месяца и на момент поступления оплаты.

Оформляем счет-фактуру

Счет-фактуру нужно составить в момент определения налоговой базы: в течение пяти календарных дней со дня отгрузки или получения сумм оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (п. 3 ст. 168 НК РФ).

Для правильного оформления этих документов воспользуемся письмом ФНС России от 21.07.2015 № ЕД-4-3/12813. В нем отмечено, что при реализации товаров обязательство об оплате которых предусмотрено в российских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в у. е., в строке 7 счета-фактуры «Валюта: наименование, код» указывают наименование и код рубля (подп. «м» п. 1 Правил заполнения счета-фактуры, утв. постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137). **НС**

Электронный журнал «Налоговые споры»



Рекомендации
от ведущих экспертов
всегда под рукой!



Современные технологии
для вашей уверенности
в своих решениях



Попробуйте сами –
закажите **бесплатный демодоступ**
на сайте: <http://e.nalspori.ru/>

«АКТИОН» МЦФЭР