

И.А. Симон, С.В. Мурашова

КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ

Исследуется актуальная проблема возникновения у внешнеэкономических компаний курсовых разниц, в связи с изменением курса валют. Проводится анализ учета курсовых разниц и выявление их влияния на результат деятельности организации. Рассмотрены виды курсовых разниц, а также проанализирован бухгалтерский и налоговый учет курсовых разниц. Сделаны выводы о влиянии курсовых разниц на деятельность организации.

Ключевые слова: курсовые разницы; валютный риск; валютный курс; импорт товаров; экспорт товаров; бухгалтерский учет курсовых разниц; налоговый учет курсовых разниц.

We research the current problem of exchange rate differences arising at foreign trade companies due to changes in exchange rates. We carry out the analysis of the exchange rate accounting and reveal its influence on business performance. Types of currency exchange rate differences are considered and accounting and tax accounting of currency exchange rate differences are analyzed. Conclusions concerning the influence of currency exchange rate differences on business performance are made.

Keywords: currency exchange rate differences; currency risk; currency exchange rate; import of goods; export of goods; exchange rate differences accounting; tax accounting of exchange rate differences.

Экспортно-импортные организации ежедневно сталкиваются с риском изменения курса валют, и, как следствие, получением ими отрицательных и/или положительных курсовых разниц. Это в конечном итоге сказывается на получении или неполучении ожидаемой прибыли.

С целью проведения анализа учета курсовых разниц и выявления их влияния на результат деятельности организации нами были решены следующие задачи:

- дано определение понятию курсовых разниц и рассмотрены виды курсовых разниц;
- проанализирован бухгалтерский и налоговый учет курсовых разниц;
- исследовано влияние курсовых разниц на начисление НДС и налога на прибыль организации.

На основании полученных данных сделаны выводы о влиянии курсовых разниц на результат деятельности организации.

1. Определение понятия курсовой разницы. В компаниях, которые осуществляют импортные и/или экспортные операции, возникает такое явление, как курсо-

вая разница. Курсовые разницы образуются в том случае, если в организации требуется пересчет средств и задолженности, выраженной в иностранной валюте, в национальную валюту.

Согласно ПБУ 3/2006 [2], курсовая разница – разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и рублевой оценкой этого же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода.

Иными словами, курсовая разница – это разница в сумме выручки или платежей, возникающая в результате изменения курса национальной валюты по отношению к курсу иностранной валюты с момента заключения сделки к моменту осуществления платежей по ней. Курсовые разницы возникают только при условии отсрочки платежа, по предоплате курсовые разницы не возникают.

Курсовые разницы могут быть двух

видов: положительные и отрицательные.

Положительные курсовые разницы образуются: у покупателя – если на дату исполнения обязательств по оплате курс валюты ниже курса валюты на дату подписания контракта; у поставщика – если на дату поступления денежных средств за проданный товар курс валюты выше курса валюты на дату подписания контракта.

Отрицательные курсовые разницы образуются: у покупателя – если на дату исполнения обязательств по оплате курс валюты выше курса валюты на дату подписания контракта; у продавца – если на дату поступления денежных средств за проданный товар курс валюты ниже курса валюты на дату подписания контракта.

2. *Бухгалтерский и налоговый учет курсовых разниц.* Курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете отдельно от других видов доходов и расходов организации, в том числе финансовых результатов от операций с иностранной валютой.

В бухгалтерском учете курсовые разницы включаются в состав прочих доходов и расходов и подлежат зачислению на финансовый результат организации.

В Отчете о финансовых результатах (форма № 2) курсовые разницы, образующие доход, включаются в состав прочих доходов и указываются по строке 2340. Курсовые разницы, образующие расход, включаются в состав прочих расходов и указываются по строке 2350 формы № 2.

Согласно ПБУ 3/2006 [2], в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отражается курсовая разница, возникающая по:

- операциям по полному или частичному погашению дебиторской или кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств по оплате отличался от курса на дату принятия этой дебиторской или кредиторской задолженности к бухгалтерскому учету в отчетном периоде, либо от курса на отчетную дату, в котором эта дебиторская или кредиторская задолженность была пересчитана в последний раз;

- операциям по пересчету стоимости активов и обязательств (денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах, денежных и платежных документов, ценных бумаг, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам с юридическими и физическими лицами).

При этом нужно учесть, что пересчет и на дату совершения операции, и на отчетную дату, производится по активам и обязательствам, которые отражаются по статьям 50, 52, 55, 57, 58, 60, 62, 71, а пересчет только на дату совершения операции производится по активам и обязательствам, которые отражаются по статьям 08, 07, 10, 15, 41, 58, 80, 84.

Курсовая разница отражается в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

В налоговом учете существует два понятия: курсовые разницы и суммовые разницы.

Курсовыми разницами признаются разницы, выраженные в иностранной валюте, а суммовыми разницами – разницы, выраженные в условных единицах.

В бухгалтерском же учете, по данным ПБУ 3/2006 [2], понятие суммовые разницы не используется.

В налоговом учете и курсовые и суммовые разницы отражаются в составе внереализационных доходов и внереализационных расходов.

Согласно п. 11 ст. 250 Налогового кодекса РФ (НК РФ), положительной курсовой разницей признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств [1].

Согласно п. 5 ст. 265 НК РФ, отрицательной курсовой разницей признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте,

те, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств [1].

И в бухгалтерском и в налоговом учете ни курсовые, ни суммовые разницы не возникают, если сумма внешнеторгового контракта определена в российских рублях, даже при условии того, что оплата производится в иностранной валюте.

3. *Влияние курсовых разниц на налоговую базу по НДС и налогу на прибыль.* Поскольку курсовые разницы в налоговом учете фиксируются у продавца и покупателя как внереализационный доход или расход, то они соответственно увеличивают или уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль в составе общих внереализационных доходов и расходов. В бухгалтерском учете курсовые разницы фиксируются как прочие доходы и расходы, что практически совпадает с налоговым учетом.

Особенностью начисления налога на прибыль по курсовым разницам является временной разрыв между начислением дохода (расхода) и начислением курсовой разницы. Начисление курсовой разницы может быть за пределами отчетного и налогового периодов по налогу на прибыль. Поэтому курсовые разницы учитываются в налоговом учете как внереализационные доходы или расходы на дату окончательной оплаты, которая может приходиться на следующий квартал или следующий налоговый период [8].

В п. 1 ст. 167 НК РФ указано, что моментом определения налоговой базы по НДС является одна из наиболее ранних дат: день отгрузки товаров (работ, услуг); день полной или частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Однако курсовые разницы образуются только за счет оплаты, поступившей после отгрузки товара (работ, услуг). Поэтому при определении налоговой базы НДС курсовые разницы не возникают.

НДС начисляется на день отгрузки и пересчету на день оплаты не подлежит, даже при возникновении отрицательных или положительных курсовых разниц. Курсовые разницы списываются либо в доход, либо в расход из чистой прибыли

организации.

Основываясь на этих данных, можно сделать вывод, что влиянию курсовых разниц подвержена в большей степени чистая прибыль организации. Так, при получении существенных отрицательных курсовых разниц организация может недополучить ожидаемую прибыль от деятельности. В то же время при получении существенных положительных курсовых разниц организация получить сверх ожидаемой прибыли.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать следующие выводы:

1. Курсовые разницы возникают тогда, когда возникает разница между курсом валюты на день отгрузки товара и курсом валюты на день оплаты товара. При этом курсовая разница может быть как положительной, так и отрицательной.

2. В бухгалтерском учете курсовые разницы включаются в состав прочих доходов и расходов организации и относятся на финансовый результат организации. В налоговом учете курсовые разницы отражаются в составе внереализационных доходов и расходов организации.

3. И в бухгалтерском и в налоговом учете курсовые разницы образуются только при условии исполнения обязательств по оплате после отгрузки товара. По предоплате курсовые разницы не возникают.

4. Курсовые разницы НДС не облагаются, так как налоговая база по НДС формируется на момент отгрузки товара.

5. Положительные курсовые разницы увеличивают налоговую базу по налогу на прибыль, отрицательные курсовые разницы уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль.

На основе собранных данных получены выводы, что курсовые разницы существенно влияют на конечную деятельность организации, так как увеличивают или уменьшают чистую прибыль организации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. М.: Статут, 2012. 1051 с.
2. Положение по бухгалтерскому уче-

ту «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006. Новосибирск: Сибирское университетское изд-во, 2007.

3. *Авагян Г.Л., Вешкин Ю.Г.* Международные валютно-кредитные отношения. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр; ИНФРА-М, 2012.

4. *Иванов И.Н.* Внешнеэкономическая деятельность предприятия / под ред. Засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. И.Н. Иванова. М.: ИНФРА-М, 2011.

5. *Ионова А.Ф., Тарасова Н.А.* Учет и анализ внешнеэкономической деятельности. М.: ТК «Велби», 2009.

6. *Касьянова Г.Ю.* Курсовые и суммовые разницы в бухгалтерском и налоговом учете. 2-е изд., перераб. и доп. М.: АБАК, 2011. 64 с.

7. *Романов Б.А.* Что такое курсовые и суммовые разницы. М.: Финансы и статистика, 2008. 112 с.

8. *Струченкова Т.В.* Валютные риски: анализ и управление. М.: КНОРУС, 2010.

9. Министерство финансов Российской Федерации: [сайт]. URL: www.minfin.ru

10. TKS.RU – все о таможене. Таможня для всех – российской таможенный портал. URL: www.tks.ru