

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

УДК 657.22:339.2

КУРСОВЫЕ И СУММОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*С.А. АПЕНЧЕНКО, канд. экон. наук, доц. М.М. ТИХОНОВА
(Полоцкий государственный университет)*

Курсовые разницы оказывают влияние на формирование финансовых результатов, уменьшают или увеличивают налогооблагаемую базу при исчислении налога на прибыль. Показан порядок отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц.

Наиболее уязвимым объектом учета во внешнеэкономической деятельности являются курсовые разницы, которые возникают при проведении переоценки имущества (денежных средств на валютных счетах в банках, в кассах организаций, в пути) и обязательств (дебиторской и кредиторской задолженности), стоимость которых выражена в иностранной валюте.

В соответствии со статьей 11 Закона Республики Беларусь от 18.10.1994 № 3321-ХП «О бухгалтерском учете и отчетности» (в редакции Закона Республики Беларусь от 25.06.2001) оценка имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, производится юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату совершения хозяйственной операции.

Согласно пункту 1.1 Декрета Президента Республики Беларусь № 15 от 30 июня 2000 г. «О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком Республики Беларусь курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц», имущество и обязательства организаций в иностранной валюте подлежат переоценке при изменении Национальным банком курсов иностранных валют. При проведении такой переоценки возникают курсовые разницы, которые представляют собой разницу в рублевом эквиваленте одного и того же количества иностранной валюты.

Декретом № 15 установлено также, что переоценка имущества (денежных средств на валютных счетах в банках, кассах организаций, в пути) и обязательств (дебиторской и кредиторской задолженности), стоимость которых выражена в иностранной валюте, производится при изменении Национальным банком Республики Беларусь курсов иностранных валют на дату совершения операции, а также на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период. Отчетным периодом для текущей бухгалтерской отчетности является календарный месяц.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, относятся:

- по дебиторской задолженности по вкладам в уставный фонд организации - на увеличение или уменьшение резервного фонда;
- по резервам, создаваемым в иностранной валюте в соответствии с законодательством, и средствам целевого финансирования, полученным в иностранной валюте, - на увеличение или уменьшение этих резервов и средств целевого финансирования;
- во всех остальных случаях - на расходы и доходы будущих периодов.

В соответствии с Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. № 89 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета», для отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с отражением в учете курсовых разниц, предназначен счет 92 «Внерезервные доходы и расходы», на котором обобщаются информация о внереализационных доходах и расходах отчетного периода, в том числе положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке имущества и обязательств. К счету 92 открываются дополнительные субсчета «Внерезервные доходы (курсовые разницы, возникающие при переоценке дебиторской задолженности и денежных средств)» и «Внерезервные расходы (курсовые разницы, возникающие при переоценке кредиторской задолженности)».

В то же время отдельные организации для отражения в учете курсовых разниц используют счета 97 «Расходы будущих периодов» и 98 «Доходы будущих периодов». Их действия нельзя назвать правомочными в связи с тем, что в Постановлении Министерства финансов Республики Беларусь от 17 июля 2000 г. № 78 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету имущества и обязательств орга-

низации, стоимость которых выражена в иностранной валюте», предусматривающее корреспонденцию счетов по отражению в учете курсовых разниц, не внесены изменения в связи с введением в действие Инструкции по применению Типового плана счетов.

Кроме того, в соответствии с пунктом 1.2 Декрета № 15, возникающие при переоценке имущества и обязательств в иностранной валюте разницы относятся: «...на расходы и доходы будущих периодов, для учета которых в 2004 году предусмотрены счета 97 «Расходы будущих периодов» и 98 «Доходы будущих периодов».

В рекомендациях же по переводу бухгалтерского учета на Типовой план счетов было предложено информацию по счету 31 «Расходы будущих периодов» перенести на одноименный счет 97 «Расходы будущих периодов», а информацию по счету 83 «Доходы будущих периодов» перенести на одноименный счет 98 «Расходы будущих периодов». Таким образом, на счете 97 «Расходы будущих периодов» могут отражаться курсовые разницы, возникающие при переоценке кредиторской задолженности, стоимость которой выражена в иностранной валюте, с открытием аналитических субсчетов. На счете 98 «Доходы будущих периодов» могут отражаться курсовые разницы, возникающие при переоценке денежных средств и дебиторской задолженности, стоимость которых выражена в иностранной валюте. В таком случае к счету 98 «Доходы будущих периодов» открывается субсчет 98-5 «Курсовые разницы».

Из вышеизложенного следует, что организации имеют право определить в Положении об учетной политике бухгалтерских счетов, на которых будут учитываться образующиеся курсовые разницы (92 «Вне-реализационные доходы и расходы» или 97 «Расходы будущих периодов», 98 «Доходы будущих периодов»), и отразить их в рабочем плане счетов с открытием необходимых субсчетов. В дальнейшем курсовые разницы списываются на финансовый результат в соответствии с законодательством.

В практической деятельности организаций, кроме понятия «курсовые разницы», появился термин «суммовые разницы». В период инфляции и постоянного падения курса белорусского рубля по отношению к иностранной валюте многие организации при заключении договоров устанавливают цены на реализуемую продукцию в условных единицах, в большинстве случаев приравнивая условную единицу к доллару. В бухгалтерском учете организаций, которые реализуют эти товары, продукцию или услуги, в таком случае возникает объект учета - суммовая разница. Суммовые разницы следует отличать от курсовых разниц. Если курсовая разница связана с имуществом или обязательствами, выраженными в иностранной валюте, то суммовые разницы имеют место при отсутствии обязательств в иностранной валюте, а имеется лишь обязательство оплатить товар, продукцию, услуги в белорусских рублях, цена которых определена в иностранной валюте.

В бухгалтерском учете может возникать такой объект учета, как разница курсов. Это означает, что одна и та же сумма иностранной валюты пересчитывается в белорусские рубли и по официальному курсу Национального банка, и по какому-либо другому курсу (например, по биржевому или по договорному), но обязательно на одну и ту же дату. Указанная разница курсов должна быть отражена в учете как вне-реализационная операция, и если организация по этому объекту учета несет убытки, то они должны покрываться за счет собственных средств.

В таблице представлены типовые корреспонденции счетов по учету денежных средств, продажи валюты, экспортно-импортных операций и курсовых разниц, возникающих при переоценке имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Типовые корреспонденции счетов

№ п/п	Хозяйственные операции	Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Перечислены с расчетного счета денежные средства на покупку валюты	57	51
	Сумма комиссионного вознаграждения	76	51
2	Приобретена инвалюта по курсу:		
	а) до момента зачисления на валютный счет по официальному курсу	57	76
	б) разница между курсом покупки иностранной валюты и официальным курсом Национального банка Республики Беларусь на дату покупки	97/1	76
3	Зачислена валюта на валютный счет по официальному курсу	52	57
4	Курсовая разница между официальным курсом Национального банка Республики Беларусь на дату зачисления и на дату покупки	57	98/5
5	Расходы, связанные с покупкой валюты:		
	а) курсовая разница между курсом покупки иностранной валюты и официальным курсом Национального банка Республики Беларусь на дату покупки в сумме, эквивалентной обязательной продаже	26	97/1
	б) сверх продажи - за счет собственных средств (не снижает базу налогообложение по налогу на прибыль)	99/1	97/1

Продолжение таблицы

1	2	3	4
6	Комиссионное вознаграждение банку включается в стоимость приобретенных материалов	10	76
7	Оприходовано сырье на дату таможенного оформления	10	60
8	Перечислены с валютного счета денежные средства за поставленное сырье 60 %	60	52
9	Переоценка кредиторской задолженности на дату перечисления денежных средств	97/1	60
10	Перечислены с валютного счета денежные средства за поставленное сырье 40 %	60	52
11	Переоценка кредиторской задолженности на дату перечисления денежных средств	97/1	60
12	Отгружена готовая продукция покупателю	62	90
13	Списана фактическая себестоимость реализованной продукции (не переоценивается)	90	43
14	Начисление налогов и сборов согласно законодательству	90	68
15	Финансовый результат от реализации продукции	90.	99/1
16	Переоценка дебиторской задолженности на дату поступления денежных средств	62	98/5
17	Перечислена инвалюта для продажи банком	57	52
18	Продана инвалюта по курсу:		
	а) зачислена на расчетный счет	51	91
	б) комиссионное вознаграждение банку	76	91
19	Переоценка денежных средств в пути	57	98/5
20	Списана стоимость реализованной валюты	91	57, 76
21	Списываются расходы, связанные с продажей иностранной валюты	91	76
22	Финансовый результат от реализации иностранной валюты	99/2	92
23	Переоценка денежных средств на валютном счете	52	98/5
24	Списание курсовых разниц не более 10 % себестоимости	92	97/1
25	Списание курсовых разниц на финансовый результат	99/3	92
26	Списание курсовых разниц не менее 10 % себестоимости	98/5	92
27	Списание курсовых разниц	92	99/2
28	Финансовый результат, всего (99/1 + 99/2 + 99/3)		