Жизнь по законам конвертации

А. Веселов

Пересчитать одну валюту в другую может понадобиться любой фирме. Сделать это нетрудно. Главное – знать основной принцип.

Большинство бухгалтеров пугает одно лишь упоминание о конвертации. И это неудивительно. Ведь даже обычная валютная операция связана с непростыми расчетами, курсовыми разницами и прочими специфическими «прелестями». А тут плюс к этому еще какие-то дополнительные «навороты».

На самом деле не все так страшно. Самое важное – правильно определить курс отношения одной валюты к другой (так называемый «кросс-курс»). Все остальное – дело техники. Подтверждение тому – две типичные ситуации, связанные с конверсионными расчетами.

Расчеты «переделанной» валютой

Множество отечественных фирм все чаще и чаще заключают договоры с иностранными поставщиками. И далеко не всегда у наших компаний на день платежа есть именно та валюта, которая указана в договоре с иностранным партнером. При «приведении» вашей валюты к валюте договора помните: конвертация осуществляется по кросс-курсу, согласованному между фирмой-резидентом и ее банком (п. 7 ст. 14 Федерального закона № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Пример 1

В договоре между ООО «Актив» и иностранным поставщиком сказано, что 12 января 2005 года «Актив» должен перечислить 30 000 евро в качестве аванса за товар. После чего не позднее 14 января иностранный поставщик отгрузит товар.

В день оплаты евро у «Актива» не было. Зато на его текущем валютном счете были доллары США. Эти деньги в сумме 40 000 долларов банк конвертировал в евро по согласованному с «Активом» кросс-курсу. После чего перечислил поставщику указанную в договоре сумму.

Курсы валют на 12 января, установленные Банком России, составили:

– доллара – 27 руб./USD;

– евро – 36 руб./EUR.

Согласованный кросс-курс на эту же дату – 0,75 USD/ EUR. Следовательно, для приобретения 30 000 евро необходимо 40 000 долларов (40 000 USD x 0,75).

Курс евро на 14 января, установленный Банком России, составил 37 руб./EUR.

В учете бухгалтер «Актива» сделал записи:

12 января:

Дебет 91-2 Кредит 52 субсчет «Доллары США»

– 1 080 000 руб. (40 000 USD x 27 руб./USD) – списаны доллары США;

Дебет 52 субсчет «Евро» Кредит 91-1

– 1 080 000 (30 000 EUR x 36 руб./EUR) – зачислены на валютный счет евро;

Дебет 60 Кредит 52 субсчет «Евро»

– 1 080 000 руб. – перечислен аванс иностранному поставщику;

14 января 2005 года:

Дебет 41 Кредит 60

– 1 110 000 руб. (30 000 EUR x 37 руб.) – оприходован товар;

Дебет 60 Кредит 91-1

– 30 000 руб. (30 000 EUR x (37 руб./EUR – 36 руб./ EUR)) – отражена положительная курсовая разница. В бухгалтерском и налоговом учете такие разницы относятся к внереализационным доходам (п. 8 ПБУ 9/99 и п. 11 ст. 250 НК).

Загранкомандировочные пересчеты

На многих предприятиях аванс на командировку работнику выдают в валюте страны, в которую он едет. При этом бухгалтера обычно волнует ситуация с суточными. Ведь их нормы установлены в долларах США (см. постановление Правительства от 8 февраля 2002 г. № 93). Значит, валюту надо конвертировать. Для этого опять же придется использовать кросс-курс. Только теперь вам надо будет рассчитать его самостоятельно, исходя из официальных курсов валют, установленных Банком России на дату утверждения авансового отчета.

Пример 2

Работник ОАО «Пассив» направлен в командировку в Мадрид. Для оплаты суточных за рубежом и гостиницы фирма 11 января выдала ему аванс – 400 евро.

Норма суточных для Испании – 57 долларов в сутки. Суточные сверх норматива «Актив» не платит.

11 января работник вылетел в Мадрид, а вернулся 13 января.

14 января он представил авансовый отчет. Из него следует, что на проживание работник потратил 200 евро. Суточные с 11 по 12 января составили 114 долларов (2 сут. x 57 USD).

Курс евро на 11 января, установленный Банком России, составил 38 руб./EUR.

Курсы валют на 14 января, установленные Банком России, составили:

– доллара – 27 руб./USD;

– евро – 36 руб./EUR.

В учете бухгалтер «Пассива» сделал следующие записи:

11 января:

Дебет 50 «Касса в евро» Кредит 52

– 15 200 руб. (400 EUR x 38 руб./EUR) – оприходована в кассу валюта для выдачи работнику на командировку;

Дебет 71 «Расчеты в евро» Кредит 50 «Касса в евро»

– 15 200 руб. – выдан аванс (400 EUR).

14 января:

Дебет 91-2 Кредит 71 «Расчеты в евро»

– 400 руб. (400 EUR x (38 руб./EUR – 37 руб./EUR)) – учтена отрицательная курсовая разница;

Дебет 26 Кредит 71 «Расчеты в евро»

– 7200 руб. (200 EUR x 36 руб./EUR) – отражены расходы на проживание;

Чтобы учесть суточные исходя из норматива, выраженного в долларах, нужно рассчитать кросс-курс доллара к евро на дату утверждения авансового отчета. Он составит:

27 руб./USD : 36 руб./EUR = 0,75.

После чего нужно рассчитать сумму суточных. Она составит:

114 USD x 0,75 = 85,5 EUR.

Затем бухгалтер «Пассива» сделал записи:

Дебет 26 Кредит 71 «Расчеты в евро»

– 3078 руб. (85,5 EUR x 36 руб./EUR) – отражены суточные в евро исходя из норматива, выраженного в долларах.

Эта сумма полностью учитывается при налогообложении прибыли, так как суточные выдавались только в пределах правительственных норм.

В итоге работник должен вернуть предприятию 114,5 евро (400 – 200 – 85,5). Эту сумму надо отразить записью:

Дебет 50 «Касса в евро» Кредит 71 «Расчеты в евро»

– 4122 руб. (114,5 EUR x 36 руб./EUR) – возвращен остаток подотчетной суммы в евро.

Итак, ничего сверхсложного конверсионные операции в себе не таят. Главное – правильно определить кросс-курс, а потом точно и аккуратно все посчитать. И тогда – полный порядок.