**Признание курсовых разниц в бухгалтерском учете**

Для отражения курсовых разниц в бухгалтерском учете необходимо применять нормы Приказа Минфина Российской Федерации от 10 января 2000 года №2н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000» (далее ПБУ 3/2000).

Первоначально для отражения результатов валютных операций в бухгалтерском учете рассчитывается их стоимостная оценка в рублевом выражении:

1) по факту совершения операции в иностранной валюте, а именно признания ее результатов в учете, определяется установленный ЦБ Российской Федерации курс иностранной валюты по отношению к рублю на дату пересчета;

2) произведение величины актива или обязательства, выраженного в иностранной валюте, на ее курс формирует стоимость в рублевом эквиваленте;

3) записи в размере сформированной рублевой стоимости разносятся по счетам бухгалтерского учета.

Порядок учета стоимостной оценки результатов валютных операций зависит от статьи бухгалтерской отчетности, используемой в результате их проведения. Для целей переоценки, статьи, выраженные в иностранной валюте, подразделяются на две группы:

1) Денежные статьи. Они объединяют денежные средства в кассе, на банковских счетах, в расчетах; обязательства и ценные бумаги, срок обращения которых определен рамками отчетного года.

Записи в регистрах бухгалтерского учета по счетам учета денежных средств в иностранной валюте, требований и обязательств, которые будут получены или погашены путем выплаты фиксированной суммы иностранной валюты, производятся одновременно в рублях и в валюте расчетов и платежей.

Валютная стоимость денежных статей подлежит пересчету в рубли, начиная с даты их признания в учете и до момента завершения расчетов или выбытия валютных ценностей.

В периодах между указанными моментами переоценка денежных статей производится ежемесячно путем доведения стоимости имущества в виде валютных ценностей, а также выраженных в иностранной валюте средств в расчетах и обязательств до величины, соответствующей рублевому эквиваленту, исчисленному по курсу на отчетную дату. Дата проведения расчетов или выбытия имущества в виде валютных ценностей является окончательной для определения рублевого выражения стоимостной оценки денежных статей по курсу на эту дату. Результатом сравнения полученной при пересчете рублевой величины являются курсовые разницы, которые в каждом отчетном периоде признаются в сумме, равной изменению рублевого эквивалента.

Указанный выше порядок применяется в отношении денежных статей, стоимостная оценка которых признается на дату совершения операций на счетах, перечисленных в таблице 1.

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Счет, используемый для отражения в учете результата операции | Операция в иностранной валюте | Дата совершения операции в иностранной валюте |
| Счет 50 «Касса», субсчет «Денежные средства в иностранной валюте» | Кассовые операции с иностранной валютой | Дата поступления денежных знаков в кассу организации или выдачи денежных знаков из кассы организации |
| Счет 52 «Валютные счета» | Банковские операции по валютным счетам | Дата зачисления денежных средств на валютный счет или их списания с валютного счета организации в кредитной организации |
| Счет 55 «Специальные счета в банках» | Движение денежных и платежных документов, выраженных в иностранной валюте | Дата зачисления иностранной валюты на аккредитивы, чековые книжки, иные платежные документы (кроме векселей) или списания их по мере использования |
| Счет 57 «Переводы в пути» | Движение денежных валютных средств | Дата внесения денежных сумм в кассу кредитной организации или их зачисления по назначению на счет |
| Счет 58, субсчет «Краткосрочныефинансовые вложения в долговые ценные бумаги» | Инвестиции в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте | Дата перехода права на объект финансовых вложений или их передачи в момент выбытия ценных бумаг |
| Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Расчеты по импортным поставкам в иностранной валюте | Возникновение обязательства перед поставщиками при осуществлении импортной поставки и переходе права собственности на объект и погашение задолженности в результате исполнения обязательства перед поставщиком |
| Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» | Расчеты по экспортной реализации в иностранной валюте | Возникновение требования к покупателю при переходе права собственности на объект экспортной реализации и прекращение встречного обязательства при получении валютной выручки |
| Счет 60, 62 Авансы, выданные или полученные в иностранной валюте | Расчеты по предоплате по валютным операциям | Зачисление или перечисление на счет иностранной валюты в виде предварительной оплаты и зачет суммы аванса в счет произведенных операций |
| Счет 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» | Расчеты по таможенным расходам, по услугам банков, с комитентами и другими дебиторами и кредиторами в иностранной валюте | Дата начисления задолженности по потребленным услугам и погашение задолженности при перечислении валютных средств |
| Счет 58, субсчет «Предоставленные кредиты и займы в иностранной валюте», счета 66, 67 «Расчеты по полученным кредитам и займам в иностранной валюте», 73 «Расчеты с персоналом по предоставленным займам» | Заемные средства, полученные или предоставленные в иностранной валюте | Дата фактической передачи валютных ценностей при предоставлении кредита, займа, включая размещение заемных обязательств, или дата исполнения договора займа или кредита по погашению долга |
| Счет 71, субсчет «Расчеты с подотчетными лицами в иностранной валюте» | Расчеты в иностранной валюте по командировочным расходам при выезде за рубеж | Дата выдачи сумм в иностранной валюте работникам организации под отчет и погашение задолженности на дату утверждения авансового отчета по суммам, выданным на расходы |
| Счет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»\* | Расчеты с учредителями по валютным вкладам в уставный капитал или с участниками по валютным вкладам в складочный капитал по договорам простого товарищества | Дата образования задолженности или внесения валютных средств по вкладам в уставный капитал |
| Счет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по выплате доходов» | Расчеты по доходам от участия в организации с иностранным капиталом | Образование задолженности по выплате дивидендов на момент решения о начислении дивидендов и погашение задолженности при выплате дивидендов |
| 86 «Целевое финансирование» | Валютные средства из бюджета или иностранных источников в рамках технической или иной помощи Российской Федерации в соответствии с заключенными соглашениями (договорами) | Дата получения валютных средств в рамках программы целевого финансирования и дата списания средств по мере их использования |

2) Неденежные статьи. Ими считаются статьи, отличные от денежных.

Оценка величины данных статей отчетности, образовавшихся по результатам валютных операций, перечисленных в таблице 2, производится один раз по курсу на дату совершения операции и учитывается в бухгалтерских регистрах только в рублевом эквиваленте в размере первоначальной стоимости. Принадлежность к неденежным статьям определяется результатом операции, для учета которого используются следующие счета и даты признания в учете:

Таблица 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Счет, используемый для отражения в учете | Результат операции в иностранной валюте | Дата совершения операции в иностранной валюте |
| Счет 90 «Продажи» | Доходы организации в иностранной валюте | Дата признания доходов организации в иностранной валюте |
| Счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу» | Расходы организации в иностранной валюте | Дата признания расходов организации в иностранной валюте |
| Счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы» | Импорт услуги | Дата фактического потребления услуги |
| Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 07 «Оборудование к установке» | Импорт основных средств, оборудования к установке, нематериальных активовпо валютным контрактам | Дата перехода права собственности к импортеру на приобретенное имущество или имущественные права |
| Счет 10 «Материалы», счет 15 «Заготовление и приобретение материалов», счет 41 «Товары» | Импорт материально- производственных запасов | Дата перехода права собственности к импортеру на импортированные товары |
| Счет 58 «Финансовые вложения», субсчет «Долгосрочные финансовые вложения в долговые ценные бумаги», | Долгосрочные финансовые вложения, выраженные в иностранной валюте | Дата принятия к учету |
| Счет 80 «Уставный капитал» | Формирование уставного (складочного) капитала организации при внесении вкладов валютными ценностями | Дата приобретения статуса юридического лица или образования простого товарищества |
| Счет 84 «Нераспределенная прибыль», дивиденды, начисленные по результатам деятельности в виде распределяемых доходов учредителям в иностранной валюте | Направление части прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям организации по итогам утверждения годовой бухгалтерской отчетности, при выплате промежуточных доходов | Дата начислениядоходов от участия в организации |

Возникновение курсовой разницы непосредственно обусловлено изменением курсов валют. Основой ее правильного расчета для отражения в учете является фиксирование даты в целях определения котировки нужной валюты, а именно:

дата совершения операции в иностранной валюте;

отчетная дата составления бухгалтерской отчетности.

Согласно пункту 3 статьи 14 Федерального закона №129-ФЗ составление бухгалтерской отчетности включает промежуточную отчетность за месяц. Поэтому при пересчете иностранных валют в рублевый эквивалент датой составления бухгалтерской отчетности признается последний день месяца и определяется действующий на указанную отчетную дату курс Центрального банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ).

Датой совершения операции в иностранной валюте признается день возникновения у организации права, обусловленного требованиями законодательства Российской Федерации или договором, принимающим к бухгалтерскому учету активы и обязательства, которые являются результатом этой операции.

Таким образом, курсовая разница признается в результате изменения официального курса иностранной валюты к рублю, используемого в расчетах:

на отчетную дату текущего периода по отношению к дате совершения валютной операции;

на дату исполнения обязательств по оплате в отчетном периоде и предыдущую отчетную дату;

на предыдущую отчетную дату и отчетную дату текущего периода, когда операции в иностранной валюте не совершались в данном периоде;

на дату возникновения обязательств в бухгалтерском учете и дату исполнения обязательств по их оплате и, если их признание и проведение расчетов по таким обязательствам производится в одном отчетном периоде.

Расчет курсовой разницы от стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в кредитных организациях может производиться дополнительно к указанным датам еще и по мере изменения курсов иностранных валют, котируемых ЦБ РФ.

Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, признается только на дату поступления суммы валютных вкладов от учредителей или участников по договорам простого товарищества.

Учет результатов изменения официального курса иностранной валюты к рублю определяется характером валютной операции, а курсовая разница в зависимости от этого зачисляется:

на финансовые результаты по всем текущим операциям,

на добавочный капитал по операциям, связанным с формированием уставного (складочного) капитала.

Изменение стоимости валюты в рублях оказывает влияние на рублевую оценку величины денежных статей отчетности.

В результате роста курса рубля по отношению к иностранной валюте происходит уменьшение рублевого эквивалента, так как стоимость единицы валюты в этом случае понижается.

Падение курса рубля по отношению к иностранной валюте приводит к увеличению рублевого эквивалента, поскольку за каждую единицу валюты требуется большее количество рублей.

В свою очередь, финансовый результат, как следствие изменения рублевого выражения денежной статьи отчетности, определяется в зависимости от того, какая статья переоценивается, - актив или обязательство.

Так, уменьшение рублевого выражения денежных статей актива баланса, валютного имущества и валютных средств в расчетах, приводит к потерям в виде отрицательного финансового результата. Тогда как при пересчете денежных статей пассива баланса уменьшение рублевой оценки валютного обязательства влечет получение положительного финансового результата.

Доход образуется также, когда под воздействием разницы в валютных курсах увеличивается рублевый эквивалент стоимости валютного имущества и дебиторской задолженности в валюте. Напротив, когда увеличивается рублевое выражение валютного обязательства, вызванное изменением стоимости валюты в рублях, выявляется убыток.

Как указывалось выше, курсовая разница является результатом сравнения рублевого выражения денежных статей и подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках по мере проведения текущих валютных операций.

Расчет курсовой разницы в отношении стоимости валютных вкладов в уставный капитал производится только в период погашения задолженности учредителей в иностранной валюте.

В результате изменения котировки валюты на дату осуществления расчетов в сторону повышения возникает положительная курсовая разница, которая зачисляется на увеличение добавочного капитала (пункт 14 ПБУ 3/2000). Снижение единицы стоимости валюты на эту дату приведет к отрицательной курсовой разнице, на которую следует уменьшить величину добавочного капитала.

**Признание курсовых разниц у покупателя (импортера)**

При заключении контракта с иностранным поставщиком (нерезидентом) цена сделки устанавливается в иностранной валюте.

Импорт товаров – ввоз товара на таможенную территорию Российской Федерации без обязательства об обратном вывозе (пункт 10 статьи 2 Федерального закона от 8 декабря 2003 года №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» (далее Федеральный закон №164-ФЗ)). Факт импорта фиксируется в момент пересечения товаром таможенной границы Российской Федерации.

Датой совершения операции в иностранной валюте по импорту товаров является день возникновения у организации права собственности на ввезенные товары. Если в контракте указана дата перехода права собственности, то у бухгалтера не возникает проблем с применением норм ПБУ 3/2000.

Если же дата перехода права собственности в контракте от поставщика к покупателю не определена, то в этом случае следует признать датой перехода права собственности момент исполнения поставщиком своего обязательства по поставке товара. Как правило, этот момент связывают с переходом рисков от поставщика к покупателю, определяемый положениями «Международных правил толкования торговых терминов «Инкотермс». При этом правила «Инкотермс» носят лишь рекомендательный характер и напрямую момент перехода права собственности не устанавливают. Поэтому, во избежание ошибок в определении стоимости импортируемого товара рекомендуется определять дату перехода права собственности непосредственно в контракте.

Стоимость имущества, приобретенного организацией-импортером, отражается в бухгалтерском учете в момент перехода права собственности в рублевой оценке по курсу Банка России, который действовал на эту дату, и в дальнейшем эта стоимость не пересчитывается. Пересчету подлежит лишь задолженность перед иностранным поставщиком в рубли по курсу Банка России на каждую отчетную дату (дату составления отчетности), а также на дату погашения задолженности.

Пример 1.

ЗАО «Альфа» импортирует из Гамбурга материалы, их стоимость составляет 10 000 Евро. Условия поставки материалов – CIF Гамбург. Материалы были доставлены на борт судна 2 февраля. Таможенная декларация была подана 10 февраля. Ставка таможенной пошлины составляет 10 процентов. Материалы не облагаются акцизами и облагаются налогом на добавленную стоимость по ставке 18 процентов. Задолженность перед иностранным поставщиком погашена 15 февраля. Учетной политикой ЗАО «Альфа» определено, что фактические расходы на приобретение материалов, транспортные расходы и таможенные пошлины отражаются на счете 10 «Материалы».

Официальный курс Евро составил:

на 2 февраля – 34,60 рубля/EUR;

на 10 февраля – 34,50 рубля/EUR;

на 15 февраля – 34,40 рубля/EUR.

Так как условия поставки материалов CIF Гамбург, то материалы переходят в собственность покупателя в момент фактического перехода материалов через поручни судна в указанном порту отгрузки (2 февраля).

В бухгалтерском учете ЗАО «Альфа» сформированы следующие записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Сумма, рублей | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 2 февраля |
| 101 | 60 | 346 000 | Отражена стоимость материалов, находящихся в пути, на основании полученной накладной (10 000 EUR х 34,60 рубля/EUR) |
| 10 февраля |
| 101 | 68 | 34 500 | Отражена сумма таможенной пошлины (10 000 EUR х 34,50 рубля/EUR х 10%) |
| 68НДС | 51 | 68 310 | Уплачен налог на добавленную стоимость на таможне ((10 000 EUR + 1 000 EUR) х 34,50 рубля/EUR х 18%) |
| 193 | 68НДС | 68 310 | Отражена сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная на таможне ((10 000 EUR + 1 000 EUR) х 34,50 рубля/EUR х 18%) |
| 68НДС | 193 | 68 310 | Произведен налоговый вычет по НДС, уплаченного на таможне и относящегося к принятым на учет импортным материалам ((10 000 EUR + 1 000 EUR) х 34,50 рубля/EUR х 18%) |
| 101 | 76 | 345 | Отражена сумма сбора за таможенное оформление (0,1% в рублях) (10 000 EUR х 34,50 рубля/EUR х 0,1%) |
| 101 | 76 | 172,50 | Отражена сумма сбора за таможенное оформление (0,05% в валюте) (10 000 EUR х 34,50 рубля/EUR х 0,05%) |
| 76 | 51 | 345 | Перечислен таможенный сбор в рублях |
| 68 | 51 | 34 500 | Перечислена таможенная пошлина |
| 76 | 52 | 172,50 | Перечислен таможенный сбор в иностранной валюте |
| 15 февраля |
| 60 | 52 | 344 000 | Погашена задолженность перед иностранным поставщиком (10 000 EUR х 34,40 рубля/EUR) |
| 60 | 911 | 2 000 | Отражена положительная курсовая разница по задолженности иностранному поставщику на дату совершения операции (346 000 рублей – 344 000 рублей) |

Организация-импортер помимо материалов (товаров, работ, услуг) может приобретать у иностранного поставщика и производственное оборудование. При отражении в учете импортного оборудования организация-покупатель должна руководствоваться пунктом 16 ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года №26н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (далее ПБУ 6/01) и пунктом 9 ПБУ 3/2000. Объекты основных средств, в соответствии с пунктом 9 ПБУ 3/2000 оцениваются в рублях на дату совершения операции, в результате которой активы принимаются к бухгалтерскому учету, и далее не переоцениваются. Дата совершения операции для приобретения имущества за валюту определена как дата перехода права собственности к импортеру на импортируемое имущество. Норму пункта 16 ПБУ 6/01, в соответствии с которой оценка объекта основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия объекта к бухгалтерскому учету, можно рассматривать как уточнение стоимости объекта, определенной положениями ПБУ 3/2000, на момент его принятия к учету в составе основных средств.

Оценка имущества (основных средств), приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку (пункт 1 статьи 11 Федерального закона №129-ФЗ и пункт 8 ПБУ 6/01).

Пример 2.

ЗАО «Альфа» импортирует из Гамбурга производственное оборудование, стоимость которого составляет 5 000 Евро.

Условия поставки товара – DDP Москва. По условиям контракта право собственности на оборудование переходит к покупателю в момент передачи оборудования от иностранного поставщика в пункте назначения.

Оборудование было доставлено 2 февраля. Задолженность перед иностранным поставщиком погашена 10 февраля. Оборудование введено в эксплуатацию 15 февраля.

Официальный курс Евро составил:

на 2 февраля – 34,60 рубля/EUR;

на 10 февраля – 34,70 рубля/EUR;

на 15 февраля – 34,50 рубля/EUR.

В бухгалтерском учете ЗАО «Альфа» сформированы следующие записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Сумма, рублей | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 2 февраля |
| 084 | 60 | 173 000 | Отражено получение оборудования (5 000 EUR х 34,60 рубля/EUR) |
| 10 февраля |
| 60 | 52 | 173 500 | Погашена задолженность перед иностранным поставщиком (5 000 EUR х 34,70 рубля/EUR) |
| 912 | 60 | 500 | Отражена отрицательная курсовая разница по задолженности иностранному поставщику на дату совершения операции (173 500 рублей – 173 000 рублей) |
| 15 февраля: |
| 01 | 084 | 173 000 | Оборудование введено в эксплуатацию |
| 01 | 911 | 500 | Выявлена разница в соответствии с пунктом 16 ПБУ 6/01 |

Фактически произведенные затраты на приобретение составили 173 500 рублей. Стоимость оборудования сформирована в размере 173 500 рублей. Таким образом, применение пункта 16 ПБУ 6/01 позволило сформировать стоимость объекта основных средств в сумме фактических затрат.

**Признание курсовых разниц у поставщика (экспортера)**

Экспорт товара – вывоз товара с таможенной территории Российской Федерации без обязательства об обратном ввозе (пункт 28 статьи 2 Федерального закона №164-ФЗ).

Согласно требованиям валютного законодательства любая внешнеторговая сделка осуществляется на основании контракта (договора) между российским хозяйствующим субъектом (резидентом) и иностранным заказчиком (нерезидентом).

Факт экспорта фиксируется в момент пересечения товаром таможенной границы Российской Федерации. До момента перехода права собственности на товар, его необходимо учитывать на счете 45 «Товары отгруженные». Для отражения в учете выручки от реализации товаров, проданных на экспорт, необходимо определить момент перехода права собственности от продавца к покупателю. Передачей признается вручение вещи приобретателю, а равно сдача перевозчику для отправки приобретателю или сдача в организацию связи (пункт 1 статьи 224 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Выручка от реализации по экспортному контракту для целей бухгалтерского учета должна быть пересчитана в рубли на дату перехода права собственности по курсу Банка России, который действует на эту дату.

Задолженность покупателя за отгруженный товар необходимо пересчитывать в рубли по официальному курсу на каждую отчетную дату, а также на дату погашения задолженности.

Пример 3.

ЗАО «Вега» реализовало на экспорт товары, стоимость которых составляет 10 000 долларов США. Отгрузка товаров со склада экспортера произведена 2 февраля. Товар передан перевозчику 7 февраля. Иностранный покупатель погасил задолженность 12 февраля. Условия поставки по контракту - FCA. Себестоимость товаров составила 250 000 рублей.

Официальный курс доллара США составил:

2 февраля – 30,60 рубля/USD;

7 февраля – 30,50 рубля/USD;

12 февраля – 30,40 рубля/USD;

Так как условия поставки товаров – FCA, то риск случайной гибели или утраты товаров переходит к покупателю в момент передачи товаров перевозчику.

В бухгалтерском учете ЗАО «Вега» сформированы следующие записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Сумма, рублей | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 2 февраля |
| 45 | 41 | 250 000 | Отражена фактическая себестоимость отгруженных товаров |
| 7 февраля |
| 62 | 901 | 305 000 | Отражено признание выручки от реализации товаров на экспорт (10 000 USD х 30,50 рубля/USD) |
| 902 | 45 | 250 000 | Списана себестоимость реализованных товаров |
| 12 февраля |
| 52транзит | 62 | 304 000 | Отражена сумма выручки, поступившая на транзитный валютный счет (10 000 USD х 30,40 рубля/USD) |
| 912 | 62 | 1 000 | Отражена отрицательная курсовая разница на дату погашения задолженности (305 000 рублей – 304 000 рублей) |

Изменим, условия примера, и предположим, что по условиям контракта право собственности переходит к иностранному покупателю только после их оплаты.

В бухгалтерском учете ЗАО «Вега» сформированы следующие записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Сумма, рублей | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 2 февраля |
| 45 | 41 | 250 000 | Отражена фактическая себестоимость отгруженных товаров |
| 12 февраля |
| 52транзит | 62 | 304 000 | Отражена сумма выручки, поступившая на транзитный валютный счет (10 000 USD х 30,40 рубля/USD) |
| 62 | 901 | 304 000 | Отражено признание выручки от реализации товаров на экспорт (10 000 USD х 30,40 рубля/USD) |
| 902 | 45 | 250 000 | Списана себестоимость реализованных товаров |