



*Сорокина Елена Степановна,
ст. преподаватель
кафедры учета и аудита*

657.2

УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ И ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Приказом МФУ от 09.12.2011 г. № 1591 «О внесении изменений в некоторые нормативно-правовые акты МФУ по бухгалтерскому учету» [1] внесены изменения в Инструкцию к Плану счетов [2], что коренным образом повлияло на методику отражения в учете операций купли-продажи иностранной валюты. С другой стороны эти изменения и введение в действие Налогового кодекса [3] приблизили налоговый учет купли-продажи иностранной валюты к бухгалтерскому учету.

Тема отражения в учете операций купли-продажи иностранной валюты, курсовых разниц широко рассматривается в учебной и экономической литературе на протяжении длительного периода времени. Вопросами учета купли-продажи иностранной валюты, курсовых разниц занимались такие ученые как Бутинец Ф.Ф., Жиглей И.В. [4], Кузьминский Ю.А. [6], Жураковская И. [7], Бондарева Е. [8] и др. В работе Бутинца Ф.Ф., Жиглей И.В. [4] приводится понятие суммовых разниц, возникающих при продаже валюты в связи с использованием двух видов курсов – официального и биржевого [4, с.91]. Авторы предлагают отражать суммовые разницы в составе прочих доходов или расходов операционной деятельности, например, ввести в План счетов два дополнительных счета – 710 «Доход от операционной суммовой разницы» и 940 «Потери от операционной суммовой разницы» [4, с.94]. В более раннем своем учебнике [5] ученые предлагали учитывать суммовые разницы на счетах 719 «Прочие доходы от операционной деятельности» и 949 «Прочие расходы от операционной деятельности». Жураковская И. [7] рассматривает операции купли-продажи иностранной валюты в контексте налоговых разниц. Бондарева Е. [8] заостряет свое внимание на балансовой стоимости иностранной валюты и ее стоимости на дату проведения хозяйственной операции, рассматривает бухгалтерские проводки по учету операций купли-продажи иностранной валюты и их отражение в налоговом учете на конкретных примерах. Однако предложенные бухгалтерские проводки еще приведены по старым правилам.

Таким образом, до сих пор нет единых методических указаний по учету операций купли-продажи валюты, что приводит к различному отражению в бухгалтерском учете доходов и расходов, связанных с этими операциями. Для практикующих бухгалтеров эта проблема также стоит очень остро, поскольку итог операций по покупке-продаже иностранной валюты влияет на финансовые результаты деятельности предприятия и формирование налогооблагаемой прибыли.

Целью статьи является предложение методики учета купли-продажи иностранной валюты с учетом последних изменений в законодательстве.

Покупка-продажа иностранной валюты юридическими лицами происходит при помощи коммерческих банков на Межбанковском валютном рынке Украины в соответствии с Положением о порядке и условиях торговли иностранной валютой от 10.08.2005 № 281[9]. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций купли-продажи иностранной валюты регламентируется Инструкцией к Плану счетов [2]. П(С)БУ 21[10] регулирует порядок отражения в учете курсовых разниц, возникающих при переоценке иностранной валюты в валюту Украины.

До недавнего времени доходы и расходы от операций купли иностранной валюты отражались на следующих счетах:

92 «Административные расходы» - при начислении комиссионного вознаграждения банку при покупке иностранной валюты;

719 «Доходы от прочей операционной деятельности» – для отражения положительной разницы, возникшей в результате оценки в учете иностранной валюты по курсу покупки и ее стоимостью в бухгалтерском учете;

949 «Расходы от прочей операционной деятельности» – при отражении отрицательной курсовой разницы, возникшей в результате оценки в учете иностранной валюты по курсу покупки и ее стоимостью в бухгалтерском учете.

Разницы, возникающие между оценкой иностранной валюты по покупной стоимости и по курсу НБУ, называют суммовыми [4, с.91]. Курсовыми эти разницы не являются, так как согласно П(С)БУ 21 курсовая разница – это разница между оценкой одинакового количества иностранной валюты при разных валютных курсах. Здесь же получается, что разница возникает из-за того, что стоимость покупки иностранной валюты отражена по курсу МБВР, а в учете купленная валюта отражается по курсу НБУ (по принципу единого денежного измерителя).

После внесения изменений в Инструкцию к Плану счетов [2], отрицательная разница теперь будет отражаться на счете 942 «Расходы на куплю-продажу иностранной валюты». Согласно Инструкции на нем обобщается информация о расходах на куплю-продажу иностранной валюты, в частности отрицательная разница между ценой купли-продажи иностранной валюты и ее балансовой стоимостью. Из этого следует также, что расходы на покупку иностранной валюты (комиссионное вознаграждение банку), которые отражались ранее на счете 92 «Административные расходы» теперь также будут отражаться на счете 942 «Расходы на куплю-продажу иностранной валюты».

Положительная разница, возникающая между курсом покупки валюты и курсом НБУ, теперь будет отнесена на счет 711 «Доход от купли - продажи иностранной валюты». Согласно Инструкции к Плану счетов[2], на этом счете обобщается информация о доходах от купли-продажи иностранной валюты, в частности положительная разница между ценой покупки-продажи иностранной валюты и ее балансовой стоимостью. Согласно Положению о порядке купли-продажи иностранной валюты [9] банк обязан перечислить неиспользованную сумму эквивалента при покупке иностранной валюты на текущий счет в национальной валюте предприятия. Купленная валюта будет зачислена на текущий валютный счет по курсу НБУ.

Счета, на которых отражается реализация иностранной валюты, претерпели меньше изменений. Доход от продажи иностранной валюты ранее отражался на счете 711 «Доход от реализации иностранной валюты». Несмотря на переименование счета в «Доход от купли-продажи иностранной валюты», доход от реализации валюты продолжает отражаться на нем. В свою очередь, счет 942 раньше назывался «Себестоимость реализованной валюты», на нем отражалась балансовая стоимость реализованной валюты и комиссионное вознаграждение банку. Сейчас же счет называется «Расходы на куплю-продажу иностранной валюты». На нем отражаются все расходы, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, а, следовательно – балансовая стоимость реализованной валюты и комиссионного вознаграждения банку. Следует отметить, что курсовых и иных разниц при продаже иностранной валюты не возникает, поскольку перечисление валюты для продажи происходит по курсу НБУ, а после продажи в учете сумма отражается в гривнах.

Отразим корреспонденцию счетов, которую нужно использовать после принятия приказа № 1591[1] при купле-продаже иностранной валюты.

Операции покупки иностранной валюты.

1. Перечислены банку эквивалент иностранной валюты и комиссионное вознаграждение (по договорному курсу между банком и предприятием):

Дт 333 «Денежные средства в пути в национальной валюте»

Кт 311 «Текущие счета в национальной валюте».

2. Начислено и отнесено на расходы комиссионное вознаграждение:

Дт 942 «Расходы на покупку-продажу иностранной валюты»

Кт 685 «Расчеты с прочими кредиторами».

3. Списано комиссионное вознаграждение, начисленное и перечисленное банку:

Дт 685 «Расчеты с прочими кредиторами»

Кт 333 «Денежные средства в пути в национальной валюте».

4. Зачислена на текущий валютный счет купленная валюта (по курсу НБУ):

Дт 312 «Текущие счета в иностранной валюте»

Кт 333 «Денежные средства в пути в национальной валюте».

5. Отражена отрицательная разница в результате применения разных видов курсов (курса покупки иностранной валюты и курса НБУ):

Дт 942 «Расходы на покупку-продажу иностранной валюты»

Кт 333 «Денежные средства в пути в национальной валюте».

6. Отражена положительная разница в результате применения разных видов курсов (курса покупки иностранной валюты и курса НБУ):

Дт 333 «Денежные средства в пути в национальной валюте»

Кт 711 «Доход от купли–продажи иностранной валюты»

7. Возвращена банком часть неиспользованных на покупку валюты средств на счет предприятия в национальной валюте:

Дт 311 «Текущие счета в национальной валюте»

Кт 333 «Денежные средства в пути в национальной валюте».

Операции продажи иностранной валюты.

А) в случае удержания банком комиссионного вознаграждения из суммы реализованной валюты.

1. Перечислена банку валюта для продажи на МБВРУ:

Дт 334 «Денежные средства в пути в иностранной валюте»

Кт 312 «Текущие счета в иностранной валюте».

2. Начислен доход от реализации валюты:

Дт 377 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кт 711 «Доход от реализации иностранной валюты».

3. Отражена себестоимость реализованной иностранной валюты:

Дт 942 «Расходы на покупку-продажу иностранной валюты»

Кт 334 «Денежные средства в пути в иностранной валюте».

4. Отражены расходы на комиссионное вознаграждение:

Дт 942 «Расходы на покупку-продажу иностранной валюты»

Кт 377 «Расчеты с прочими дебиторами».

5. Зачислена сумма от реализации валюты на текущий счет в национальной валюте:

Дт 311 «Текущие счета в национальной валюте»

Кт 377 «Расчеты с прочими дебиторами».

Б) В случае перечисления банку комиссионного вознаграждения после получения выручки от реализации валюты на счет.

1. Перечислена банку валюта для продажи на МБВРУ:

Дт 334 «Денежные средства в пути в иностранной валюте»

Кт 312 «Текущие счета в иностранной валюте».

2. Начислен доход от реализации валюты и получена выручка на текущий счет в национальной

валюте:

Дт 311 «Текущие счета в национальной валюте»

Кт 711 «Доход от реализации иностранной валюты».

3. Отражена себестоимость реализованной иностранной валюты:

Дт 942 «Расходы на покупку-продажу иностранной валюты»

Кт 334 «Денежные средства в пути в иностранной валюте».

4. Отражены расходы на комиссионное вознаграждение:

Дт 942 «Расходы на покупку-продажу иностранной валюты»

Кт 685 «Расчеты с прочими кредиторами»

6. Перечислена банку сумма комиссионного вознаграждения:

Дт 685 «Расчеты с прочими кредиторами»

Кт 311 «Текущие счета в национальной валюте»

И при операциях купли иностранной валюты, и при операциях ее продажи, доходы и расходы будут списываться в конце отчетного периода проводками:

1. Списаны расходы от покупки-продажи иностранной валюты на финансовые результаты:

Дт 79 «Финансовые результаты»

Кт 942 «Расходы на покупку-продажу иностранной валюты».

8. Списан доход от покупки-продажи иностранной валюты на финансовые результаты:

Дт 711 «Доход от купли-продажи иностранной валюты»

Кт 79 «Финансовые результаты».

Важно отметить, что в налоговом учете доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты определяются Налоговым кодексом Украины, статьей 153. Согласно НКУ, в случае осуществления операций по продаже иностранной валюты в состав доходов или расходов включается положительная или отрицательная разница между доходом от продажи и балансовой стоимостью валюты или стоимостью на дату осуществления операции, если она произведена после даты баланса. Балансовая стоимость валюты, в свою очередь, согласно НКУ определяется по курсу НБУ на дату баланса.

Отсюда следует, что в налоговом учете в состав доходов или расходов будет отнесен результат операции от продажи иностранной валюты, то есть разница между доходом от ее продажи и себестоимостью. В бухгалтерском учете нельзя «свернуть» значение доходов и расходов от реализации валюты, поскольку будут нарушены принципы осмотрительности, соответствия и начисления доходов и расходов. Хотя название счетов 711 и 942 можно трактовать именно так.

В случае приобретения иностранной валюты в состав доходов или расходов включается положительная или отрицательная разница между курсом иностранной валюты к гривне, по которому приобретается валюта и курсом, по которому определяется балансовая стоимость такой валюты. То есть в случае приобретения валюты в состав доходов и расходов включается та же разница, что и в бухгалтерском учете.

В Налоговом кодексе существует норма относительно включения в расходы предприятия суммы сбора в Пенсионный фонд с операций купли-продажи иностранной валюты. На практике же этот сбор отменен в 2010 году.

Таким образом, применение счетов 942 «Расходы на покупку-продажу иностранной валюты» и 711 «Доход от купли-продажи иностранной валюты» для отражения всех расходов, связанных с куплей-продажей иностранной валюты: позволяет упростить бухгалтерский учет операций купли-продажи иностранной валюты; дает возможность проконтролировать все доходы и расходы, связанные с такими операциями, что значительно облегчает проверку правильности формирования финансового результата от операций купли-продажи иностранной валюты и определения налогооблагаемой прибыли предприятия; приводит в соответствие операции по купле иностранной валюты в бухгалтерском и налоговом учете.

Но, законодательная база на сегодняшний момент однозначно не дает ответа, можно ли относить комиссионное вознаграждение банку в состав расходов от купли-продажи иностранной валюты. Некоторые нормы Налогового кодекса не совсем согласованы с принципами бухгалтерского учета, что приводит к различному трактованию состава доходов и расходов от операций купли-продажи иностранной валюты. Для полного приведения налогового учета операций купли-продажи иностранной валюты к бухгалтерскому необходимо уточнить в Инструкции к Плану счетов и Налоговом кодексе, какие именно виды расходов и доходов относятся к операциям купли-продажи иностранной валюты, уточнить формулировки.

Литература

1. Наказ «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Міністерства фінансів України з бухгалтерського обліку» від 09.12.2011 N 1591, зареєстрований в Міністерстві юстиції України 28 грудня 2011 р. за N 1556/20294 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua>.

2. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджена Наказом Міністерства фінансів України N 291 від 30.11.99, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 21 грудня 1999 р. за N 893/4186. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua>.

3. Податковий Кодекс від 02.12.2010. № 2755-VI. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua>.

4. Бутинець Ф.Ф. Облік зовнішньоекономічної діяльності // Ф.Ф. Бутинець, І.В. Жиглей: Підручник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 «Облік і аудит» / За ред. про. Ф.Ф. Бутинця; [3-те вид., доп. і перероб.] – Житомир: ПП «Рута», 2006. – 388 с.

5. Бутинець Ф. Ф., Жиглей І. В., Пархоменко В. М. Облік і аналіз зовнішньоекономічної діяльності: Підручник для студ. вузів / За ред. Ф. Ф. Бутинця. - [2-е вид., доп і пероб.] Житомир: РУТА, 2002. - 542с.

6. Облік міжнародних операцій: [Підручник] / Ю.А. Кузьмінський, В.Г. Козак, Л.І. Лук'яненко, О.В. Небильцова; [За заг. ред. Ю.А. Кузьмінського]. К.: КНЕУ, 2006. - 336 с.

7. Жураковская Ирина. Налоговые разницы как способ взаимосогласованности бухгалтерского учета и налоговых расчетов: учетный аспект // Бухгалтерский учет и аудит - № 12 – 2011. - с. 12-22.

8. Бондарева Е. Купля-продажа иностранной валюты: новые налоговые правила // Е. Бондарева [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://bondareva.com.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=72:newrules&catid=40:2011-07-21-09-30-23&Itemid=61.

9. Положення про порядок та умови торгівлі іноземною валютою, затверджене Постановою Національного банку України 10.08.2005 № 281, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2005 р. за № 950/11230. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua>.

10. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів"» N 193 від 10.08.2000, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 17 серпня 2000 р. за N 515/4736. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00>.

Рецензент д.э.н., профессор С.П. Наливайченко