

Валютная выручка СПД как рассчитать доход в гривне

Для начала ответим на ряд простых вопросов и сделаем правильные выводы:

- 1) что будет доходом плательщика единого налога?

Ответ находим в пункте 292.1 статьи 292 Налогового кодекса Украины (далее - НКУ):

Доход СПД-физлица плательщика единого налога - доход в денежной форме (наличной и/или безналичной); материальной или нематериальной форме (здесь имеется ввиду безоплатное получение товаров, работ, услуг).

Не считаются доходом для СПД-физлица плательщика единого налога полученные пассивные доходы (это проценты, дивиденды, роялти, страховые выплаты и возмещения), а также доходы от продажи движимого и недвижимого имущества, принадлежащее такому физлицу и использовавшееся им в хозяйственной деятельности.

- 2) есть ли какие-либо специальные нормы, регулирующие порядок определения доходов СПД-физлица при получении валютной выручки?

К счастью, в НКУ есть пункт 292.5 статьи 292, который гласит, что доход, выраженный в иностранной валюте, пересчитывается в гривны по официальному курсу НБУ на дату получения такого дохода.

- 3) что такое “дата получения дохода”?

Здесь тоже ничего сложного нет...

Дата получения дохода плательщика единого налога - дата поступления средств в денежной (наличной или безналичной) форме, дата подписания акта приема-передачи бесплатно полученных товаров, работ, услуг. Для плательщиков единого налога 3 группы, которые еще и плательщики НДС, дополнительно включается в доход сумма списания кредиторской задолженности по которой прошел срок исковой давности на дату ее списания.

- 4) какая дата считается датой поступления валютных средств на счет?

На этом моменте остановимся подробнее.

Любой коммерческий банк открывает для субъекта хозяйствования текущий счет (см. п.5.1 и 5.2 Инструкции о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранной валюте, утвержденной постановлением Правления НБУ от 12.11.2003 № 492).

Торговая валютная выручка от нерезидента зачисляется на текущий счет не напрямую, а через так называемый распределительный счет (п.5.3.вышеуказанной Инструкции).

Что же это за счет такой?

Инструкцией о применении Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины, утвержденной постановлением Правления НБУ от 17.06.2004 № 280 предусмотрено, что распределительный счет предназначен для учета средств, подлежащих распределению или дополнительному предварительному контролю, в том числе валютных средств, которые подлежат обязательной продаже.

Обращаем ваше внимание, что распределительный счет это счет банка, а не клиента! Клиент не имеет права распоряжаться средствами на таком счете! Об этом речь шла еще в далеком 1999 году в письме НБУ от 30.03.1999 № 18-111/943-2754: “розподільчі рахунки є балансовими обліковими рахунками банку”.

Обращаем ваше внимание, что Постановлением НБУ от 03.03.2015 № 160 введено требование для банков проводить обязательную продажу на межбанковском валютном рынке валютных поступлений в размере 75%. Банк обязан предварительно зачислить поступления в инвалюте на отдельный аналитический счет балансового счета 2603 “Распределительные счета субъектов хозяйствования” без поручения клиента и исключительно на следующий рабочий день после поступления валюты на распределительный счет.

Вывод таков: поскольку именно при зачислении валюты на текущий счет клиента он (т.е. клиент) может ее контролировать, то, отвечая на наш вопрос 4), именно дата поступления валютной выручки на текущий счет и считается датой поступления валютных средств на счет.

Напоследок рассмотрим пример:

Поступила валюта в сумме 1000 дол. США на распределительный счет в банке 02.04.2015 по курсу НБУ 25 грн/дол. США.

На следующий день 75% от этой суммы, т.е. 750 дол. США проданы банком на межбанковском валютном рынке по курсу 25,5 грн/дол. США и полученная сумма 19125 грн зачислена на текущий счет клиента.

Оставшаяся валюта (250 дол. США) зачислена на текущий валютный счет также 03.04.2015, при этом курс НБУ в этот день - 24 грн/дол. США.

Какой доход покажет наш СПД-физлицо 3 группы?

А вот такой: $19125 \text{ грн} + 250 \text{ дол. США} * 24 \text{ грн/дол. США} = 25125 \text{ грн}$.