

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ: УЧЕТ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Ибрагимова Аминат Хабибуллаевна

Дагестанский государственный институт народного хозяйства

Россия, Махачкала

aminat.1967@mail.ru

В соответствии с п.1 ст.6 закона №173-ФЗ [3], валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, а между резидентами РФ они запрещены. Однако, в соответствии с пп.1 ст.9 закона №173-ФЗ, данный запрет не распространяется на валютные операции между резидентами и уполномоченными банками по следующим обстоятельствам:

- получению и возврату кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;
- внесению и получению денежных средств резидентов на банковские счета;
- банковским гарантиям, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;
- приобретению резидентами у уполномоченных банков выписанных векселей, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа;
- уплате обслуживающим банкам комиссионного вознаграждения;
- другим банковским валютным операциям, в соответствии с законодательством РФ.

Также разрешены валютные операции между резидентами (п.6.1 ст.12 закона 173-ФЗ):

1. Выплата заработной платы сотрудникам:

- дипломатических представительств,
- консульских учреждений РФ,
- иных официальных представительств РФ, находящихся за пределами территории РФ,

- постоянных представительств РФ при межгосударственных или межправительственных организациях.

2. Выплата заработной платы сотрудникам представительства юридического лица - резидента, за пределами РФ.

3. Оплату командировочных расходов сотрудникам на территорию страны местонахождения представительств, вне территории РФ.

Гражданское законодательство разрешает устанавливать величину обязательств, подлежащих оплате в рублях, в размере эквивалентной суммы в иностранной валюте. При этом сумма к оплате в рублях определяется по официальному или по договорному курсу валюты либо условных единиц на день платежа (п. 2 ст. 317 ГК РФ) [1]. Тем самым сделка предусматривает не твердую цену, а способ определения цены.

Курсовые разницы в бухгалтерском учете и суммовые разницы в налоговом учете отражают на основании первичных документов. При этом первичным документом является справка бухгалтера. Бухгалтер является ответственным лицом за совершение данной хозяйственной операции и правильность ее оформления. Однако документы, на основании которых принимают к учету обязательства, выраженные в условных единицах, оформляются в российской валюте - рублях. Составление актов и товарных накладных в иностранной валюте в условиях рублевых расчетов не допускается [6]. Это является нарушением требований законодательства к первичным учетным документам. Для налогоплательщика это грозит штрафом по статье 120 Налогового кодекса РФ [2]. Недействительность первичных документов приравнивается к их отсутствию.

Суммовая разница возникает, когда сумма обязательств, исчисленная по курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях. В отличие от бухгалтерского учета переоценка валютных обязательств, подлежащих оплате в рублях, на конец месяца (отчетного периода) не производится. Как и в бухгалтерском учете,

суммовые разницы не возникают в условиях полной предоплаты. Суммовые разницы возникают при применении метода начисления, при котором доходы и расходы принимаются к учету вне зависимости от поступления денежных средств (п. 1 ст. 271, п. 1 ст. 272 НК РФ) [2]. Такой же принцип используется и в бухгалтерском учете [4]. В случае применения кассового метода, суммовые разницы в налоговом учете не образуются. Этот вывод подтверждают и нормы налогового законодательства (п. 5 ст. 273, п. 3 ст. 346.17 НК РФ).

В целях налогообложения прибыли по методу начисления суммовые разницы необходимо относить на внереализационные доходы либо на внереализационные расходы [2]. Моментом признания суммовой разницы является дата погашения (оплаты) дебиторской или кредиторской задолженности, выраженной в условных единицах [2]. В итоге на дату оплаты различие между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью исчезает. Но если даты отгрузки и оплаты относятся к разным отчетным (налоговым) периодам, то в бухгалтерском учете возникают временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль (п. 8, 9 ПБУ 18/02) [5].

Курсовая разница во всех случаях, кроме случая расчетов по вкладам в уставный капитал, подлежит зачислению на прочие доходы организации. При росте курса, курсовая разница отражается проводкой:

Дебет 50, 52, 55, 57, 58, 73 Кредит счета 91 - получен доход.

При падении курса на активных счетах отражается обратная проводка.

Если счета пассивные - 66, 67 - то при росте курса, курсовая разница отражается проводкой:

Дебет счета 91 Кредит «Счет, подлежащий переоценке».

В бухгалтерском учете при погашении задолженности учредителей, а также при пересчете задолженности на отчетную дату могут возникнуть курсовые разницы, зачисляемые на счет 83 «Добавочный капитал».

Может сложиться ситуация, когда курс иностранной валюты будет снижаться, что приведет к возникновению отрицательных курсовых разниц. Отрицательные курсовые разницы, учесть в составе добавочного капитала нельзя, т.к. невозможно уменьшить добавочный капитал, если его нету.

Чтобы избежать возможного возникновения отрицательных курсовых разниц, необходимо зафиксировать в учредительном договоре курс оценки вклада в уставный капитал. Тогда сумма задолженности учредителя в дальнейшем не переоценивается. Если отрицательные курсовые разницы все-таки уже возникли, их можно отнести в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

В бухгалтерском и налоговом учете могут не совпасть момент определения курсовых и суммовых разниц. Поэтому имеет место несовпадение финансового результата и налоговой базы по налогу на прибыль. Это несовпадение и есть вычитаемой или налогооблагаемой временной разницей, которую необходимо учитывать в бухгалтерском учете в целях расчета налога на прибыль организации.

Временные разницы - доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль - в другом или в других отчетных периодах. Они делятся на вычитаемые временные разницы и налогооблагаемые временные разницы.

При формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) вычитаемые временные разницы приводят к образованию отложенного налога на прибыль. Он уменьшит сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным, или в последующих отчетных периодах.

При формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) налогооблагаемые временные разницы приводят к образованию отложенного налога на прибыль. Он должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным, периоде.

Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Налоговый кодекс РФ.
3. Федеральный закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г.
4. ПБУ 1/98 «Учетная политика организации». Утвержден приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н.
5. ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций». Утвержден приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н.
6. Письма Минфина России от 17 июля 2007 г. № 03-03-06/2/127, от 12 января 2007 г. № 03-03-04/1/866.