

Аннотация краткая

В книге подробно рассматриваются особенности бухгалтерского учета и налогообложения курсовых и суммовых разниц, возникающих в результате расчетов по покупке и продаже валюты, экспорту и импорту продукции, полученным и предоставленным валютным кредитам и займам, лизинговым операциям, операциям по приобретению основных средств, расчетов с подотчетными лицами и др., с учетом значительных изменений, связанных со вступлением в силу Указов Президента Республики Беларусь № 103, № 599.

Издание станет незаменимым помощником бухгалтерам, аудиторам, руководителям, специалистам по внешнеэкономической деятельности.

Содержание

Введение

1. Курсовые и суммовые разницы. Общий порядок учета .
2. Внешнеэкономическая деятельность и ее влияние на организацию бухгалтерского учета.
 - 2.1. Объекты и задачи учета внешнеэкономической деятельности
 - 2.2. Общие принципы регулирования внешнеэкономической деятельности
 - 2.3. Аспекты учетной политики .
 - 2.4. Сроки завершения внешнеторговых операций .
3. Договор во внешнеэкономической деятельности: его содержание и существенные условия .
 - 3.1. Платежные инструменты расчетов .
 - 3.2. Форма расчетов .
4. Бухгалтерский учет и налогообложение покупки и продажи иностранной валюты.
 - 4.1. Покупка валюты.
- 4.2. Порядок покупки и использования приобретенной иностранной валюты для поездок в командировки за границу
- 4.3. Бухгалтерский учет и налогообложение покупки и использования приобретенной иностранной валюты.
 - 4.4. Продажа иностранной валюты.
 - 4.5. Объект обязательной продажи
 - 4.6. Случаи, когда обязательная продажа не осуществляется .
- 4.7. Порядок осуществления обязательной продажи иностранной валюты
- 4.8. Бухгалтерский учет и налогообложение продажи иностранной валюты.
 5. Полученные и предоставленные валютные кредиты и займы
 - 5.1. Полученные валютные кредиты и займы
 - 5.2. Предоставление займа .
 6. Учет экспорта. Отражение валютной выручки от реализации активов
 7. Учет импорта. Отражение в учете стоимости полученных активов, сумм затрат по полученным работам, услугам, выраженных в иностранной валюте
 8. Особенности приобретения основных средств.
 - 8.1. Особенности приобретения объектов основных средств за иностранную валюту
 - 8.2. Расходы на приобретение (создание) основных средств при использовании кредитов и займов от нерезидентов
9. Учет курсовых разниц по лизинговым операциям

- 9.1. Особенности учета валютных операций у лизингодателя .
- 10. Особенности формирования уставного капитала коммерческими организациями с иностранными инвестициями.

Введение (или другой отрывок текста)

Глобализация мировой экономики, расширение сферы функционирования крупных компаний, создание международных холдингов, расширение экономических связей на внутреннем и внешнем рынках стали в последние десятилетия ведущей тенденцией развития мирового хозяйства. Развитие рыночных отношений в нашей стране способствует расширению сотрудничества отечественных организаций с зарубежными партнерами.

В силу указанных обстоятельств наиболее важным фактором развития народного хозяйства и экономической стабилизации республики становится внешнеэкономическая деятельность. Сейчас нет практически ни одной отрасли в промышленно развитых странах, которая не была бы вовлечена в сферу внешнеэкономической деятельности.

Как отмечается в гл. 10 Государственной программы по развитию и содержанию автомобильных дорог в Республике Беларусь на 2015–2019 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.12.2014 № 1296, Беларусь, расположенная на стыке двух экономических пространств Европейского союза и Евразии, будет все более активно вовлекаться в процесс экономической глобализации в виде нарастающего потока товаров, капиталов, технологий и людей.

Кроме того, начавшаяся с конца прошлого столетия либерализация внешней торговли способствовала тому, что любая организация Республики Беларусь смогла самостоятельно выходить на внешний рынок и заключать контракты с иностранными партнерами, руководствуясь экономической целесообразностью проводимых внешне-торговых операций. Международные экономические отношения являются очень важной сферой экономической жизни.

Согласно п. 1 ст. 12 Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» учетная оценка активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации производится в официальной денежной единице Республики Беларусь. Однако и расчеты, и обязательства по внешнеэкономической деятельности, как правило, осуществляются в иностранной валюте. Кроме того, расчеты могут проводиться исходя из курса, установленного иностранным банком (например, Центральным банком Российской Федерации) или Национальным банком Республики Беларусь. В связи с этим могут образовываться курсовые и суммовые разницы, а также разницы, возникающие при расчетах.

Также курсовые разницы могут возникать и в результате текущей (уставной) деятельности организации (например, при формировании уставного фонда организации, учете расчетов с подотчетными лицами и др.).

Поскольку 2015 год ознаменован изменением подходов к учету курсовых разниц, а также отменой ряда прежних и появлением новых нормативных правовых актов, на практике возникают затруднительные ситуации.

В настоящем пособии подробно рассматриваются особенности бухгалтерского учета и налогообложения курсовых разниц в современных условиях.

Для целей Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Влияние изменений курсов иностранных валют» под **курсowymi разницами** понимаются

разницы, возникающие при пересчете выраженной в иностранной валюте стоимости **денежных средств, финансовых вложений** (за исключением финансовых вложений в уставные фонды других организаций), **дебиторской задолженности и обязательств** (за исключением полученных и выданных авансов, предварительной оплаты, задатков, аккредитивов (далее — авансы) и кредиторской задолженности, погашение которой осуществляется в форме аккредитива) в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь (далее — официальный курс), на дату совершения хозяйственной операции в иностранной валюте (далее — хозяйственная операция), а также на отчетную дату, которой является последний календарный день месяца (п. 2 НСБУ № 69).

Согласно ст. 1 Закона о бухгалтерском учете и отчетности **отчетная дата** — последний календарный день отчетного периода.

Следовательно, курсовая разница возникает, когда:

1) **денежные средства, финансовые вложения** (за исключением финансовых вложений в уставные фонды других организаций), **дебиторская задолженность и обязательства** выражены в иностранной валюте;

2) происходит изменение устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь официальных курсов иностранных валют к белорусскому рублю по отношению к соответствующей иностранной валюте **на дату совершения хозяйственной операции** в иностранной валюте, а также **на отчетную дату**, которой является последний календарный день месяца.

Как часто могут возникать курсовые разницы и от чего это зависит? Общий подход определен НСБУ № 69 и приведен нами выше. Однако это общий подход, который предполагает **вариации в зависимости от того, о каком объекте учета идет речь и в какой ситуации**.

Так, например, выраженная в иностранной валюте **стоимость полученных активов** (сумма понесенных расходов) и стоимость относящихся к этим активам (расходам) **обязательств, собственного капитала** отражаются в бухгалтерском учете в белорусских рублях по официальному курсу на (п. 3 НСБУ № 69):

— **дату совершения** хозяйственной операции, **если не был перечислен аванс** в иностранной валюте;

— **дату (даты) перечисления** аванса в иностранной валюте, **если был перечислен аванс** в иностранной валюте в размере полной стоимости активов (полной суммы расходов);

— **дату (даты) перечисления аванса** в иностранной валюте в части стоимости активов (суммы расходов), приходящейся на аванс, и дату совершения хозяйственной операции в части стоимости активов (суммы расходов), не приходящейся на аванс, если был перечислен аванс в иностранной валюте в размере частичной стоимости активов (частичной суммы расходов).

Порядок определения стоимости каждой единицы (части) активов (части расходов) в случае, указанном в абзаце выше (абз. 4 ч. 1 п. 3 НСБУ № 69), закрепляется в положении об учетной политике организации (см. раздел 2.3 «Аспекты учетной политики»).

Выраженная в иностранной валюте **сумма доходов от реализации активов**, других доходов (далее — доходы) и стоимость относящейся к этим доходам дебиторской

задолженности (при ее наличии) отражаются в бухгалтерском учете в белорусских рублях по официальному курсу на (п. 4 НСБУ № 69):

— **дату совершения хозяйственной операции**, если не был получен аванс в иностранной валюте;

— **дату (даты) получения аванса** в иностранной валюте, если был получен аванс в иностранной валюте в размере полной суммы доходов;

— **дату (даты) получения аванса** в иностранной валюте в части суммы доходов, приходящейся на аванс, и дату совершения хозяйственной операции в части суммы доходов, не приходящейся на аванс, если был получен аванс в иностранной валюте в размере частичной суммы доходов.

Порядок определения суммы доходов от реализации каждой единицы (части) активов (части доходов) в случае, указанном в абз. 4 ч. 1 п. 4 НСБУ № 69, закрепляется в положении об учетной политике организации.

Следовательно, **курсовая разница может возникать** на:

- 1) дату совершения хозяйственной операции;
- 2) отчетную дату, которой является последний календарный день месяца.

Пример

(курс условный)

Организация приобрела по контракту с нерезидентом материалы на 10 000 долларов США с оплатой в течение 5 рабочих дней с момента получения материалов в валюте контракта. Расчеты осуществляются в валюте контракта — долларах США. Курс доллара США на:

— дату получения материалов 29.05.2015 — 14 560 руб.;

— отчетную дату 30.05.2015 — 14 470 руб.

— дату оплаты за материалы 05.06.2015 — 14 300 руб.

В данном случае менялся курс Национального банка Республики Беларусь в отношении доллара США на отчетную дату 30.05.2015 и дату окончательного расчета 05.05.2015, и возникли курсовые разницы.

Что же касается используемого в обиходе работниками бухгалтерских служб термина «**суммовые разницы**», то следует констатировать, что с 1 января 2012 г. утратила силу Инструкция по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2003 № 181, согласно которой суммовые разницы — разницы в белорусских рублях, возникающие при расчетах по обязательствам, оплата которых осуществляется в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной договором сумме **в иностранной валюте** или **условных денежных единицах**.

В соответствии со ст. 298 Гражданского кодекса (далее — ГК) в денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах («специальных правах заимствования» и др.). В этом случае подлежащая оплате в рублях **сумма определяется** по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц **на день платежа**, если иной курс **или** иная дата его определения не установлены **законодательством или соглашением сторон**.

Таким образом, нормами права сохранена возможность заключения и исполнения

договоров с применением расчетов по обязательствам, оплата которых осуществляется в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной договором сумме в иностранной валюте или условных денежных единицах.

Однако следует констатировать, что в настоящее время в нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету и налогообложению раскрытие сущности термина «суммовые разницы» отсутствует, тогда как в некоторых ранее принятых нормативных правовых актах он сохранен (например, гл. 4 «Особенности отражения суммовых и курсовых разниц в бухгалтерском учете лизингодателя и лизингополучателя» Инструкции о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2004 № 75 (в ред. постановления от 23.07.2004 № 114, с изм. и доп.) (далее — Инструкция № 75)).

В некоторых нормативных правовых актах Республики Беларусь официально стала применяться иная терминология:

— в состав доходов и расходов по финансовой деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы», включаются **разницы, возникающие при погашении обязательства в валюте, отличной от валюты обязательства**, за исключением случаев, установленных законодательством (п. 15 Инструкции № 102). Далее по тексту настоящего пособия именно такой смысл и будет закладываться нами в отношении ситуаций с суммовыми разницами, возникающими при погашении обязательства по дебиторской и кредиторской задолженностям в валюте, отличной от валюты обязательства;

— в состав внереализационных доходов, учитываемых при определении облагаемой налогом прибыли, включаются **положительные разницы, возникающие при погашении дебиторской или кредиторской задолженности, в том числе в связи с получением оплаты в сумме, превышающей сумму выручки и (или) внереализационных доходов**, определенную в соответствии с п. 5 ст. 31 НК (п. 3.18 ст. 128 НК);

— в состав внереализационных расходов, учитываемых при налогообложении, включаются **отрицательные разницы, возникающие в связи с погашением дебиторской или кредиторской задолженности, в том числе в связи с получением оплаты в сумме меньшей, чем сумма выручки (внереализационных доходов)**, определенной в соответствии с п. 5 ст. 31 НК (п. 3.25 ст. 129 НК).

Следовательно, **суммовая разница может возникнуть** в случаях, когда:

1) обязательство выражено в белорусских рублях исходя из эквивалента иностранной валюты или иной условной денежной единицы;

либо

2) обязательство выражено в иностранной валюте исходя из эквивалента иной иностранной валюты или условной денежной единицы.

Пример

(курс условный)

Организация приобрела по контракту с нерезидентом материалы на 10 000 долларов США с оплатой в течение 5 рабочих дней с момента получения материалов. Расчеты осуществляются в белорусских рублях по курсу доллара США на дату оплаты. Курс доллара США на:

— дату получения материалов 29.05.2015 — 14 560 руб.;

— дату оплаты за материалы 05.06.2015 — 14 300 руб.

В данном случае валюта расчета отличается от валюты обязательства, курс Национального банка Республики Беларусь в отношении доллара США на дату окончательного расчета 05.06.2015 изменился, и возникли суммовые разницы на дату оплаты.

Пример

(курс условный)

Организация — резидент Республики Беларусь (исполнитель) заключила договор на оказание услуг с резидентом Российской Федерации (заказчиком) на сумму 1000 евро. Согласно условиям договора предусмотрена 100-процентная предоплата, которая производится в российских рублях по курсу евро, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату проведения платежа.

26.06.2015 на валютный счет организации поступила предоплата, рассчитанная в соответствии с условиями договора, в размере 61198,6 росс. руб. Акт об оказанных услугах на сумму 1000 евро подписан сторонами 02.07.2015.

Курсы валют, установленные Национальным банком Республики Беларусь, составили на:

26.06.2015 — 281,8 бел. руб. за 1 росс. руб.;

02.07.2015 — 276,75 бел. руб. за 1 росс. руб., 17056 бел. руб. за 1 евро.

В данной ситуации валюта расчета не только отличается от валюты обязательства, но и определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, поэтому возникают разницы при расчетах.

Вместе с тем возникают также и курсовые разницы, так как курсы российского рубля, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь на каждую из дат отличаются.