

УДК 657.222

ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ: ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КУРСОВЫХ РАЗНИЦ И ОТРАЖЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Горбач Н.Ф., канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в АПК и транспорте, УО «БГЭУ»

Аннотация. В статье раскрыта методика отражения курсовых разниц, возникающих при осуществлении операций в иностранной валюте, в бухгалтерском учете; приведена сравнительная характеристика отражения курсовых разниц в финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями МСФО и национального законодательства Республики Беларусь.

Ключевые слова: хозяйственные операции, выраженные в иностранной валюте, курсовые разницы, бухгалтерский учет, финансовая отчетность, Республика Беларусь.

Введение. В Республике Беларусь с 1 января 2018 г. утвержден порядок отражения в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности, выраженной в белорусских рублях эквивалентно сумме в иностранной валюте. Данные действия регулирует постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10.08.2017 г., № 23 «О некоторых вопросах бухгалтерского учета курсовых разниц» [1].

С 2018 года задолженность в эквиваленте отражается и пересчитывается в том же порядке, что и задолженность, выраженная в валюте. Это значит, что, если нет аванса и кредиторской задолженности в форме аккредитива, дебиторская (кредиторская) задолженность с 01.01.2018 г. отражается в бухгалтерском учете на дату совершения операции по официальному курсу на эту дату. Затем до даты ее погашения задолженность пересчитывается по официальному курсу на последний календарный день месяца и (или) на дату оплаты, согласно постановлению Министерства финансов Республики Беларусь от 10.08.2017 г. № 23 «О некоторых вопросах бухгалтерского учета курсовых разниц». Если официальные курсы на эти даты отличаются, в бухгалтерском учете на счете 91 «Прочие доходы и расходы» отражается курсовая разница. Здесь стоит сказать, что в любом случае задолженность в эквиваленте отражается в бухгалтерском учете и пересчитывается по официальным курсам. При этом не имеет значения, по какому курсу согласно договору определяется ее размер (официальному или договорному).

Курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, включаются в состав доходов и расходов по финансовой деятельности [2]. По мере списания курсовых разниц на финансовый результат, они включаются во внереализационные доходы и расходы и учитываются при налогообложении.

Согласно постановлению Министерства финансов Республики Беларусь от 10.08.2017 г. № 23 «О некоторых вопросах бухгалтерского учета курсовых разниц», курсовая разница – это разницы, возникающие при оценке в белорусских рублях активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте в связи с изменением устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь официальных курсов иностранных валют к белорусскому рублю [1].

Договорной курс применяется при проведении платежа. Если по договору размер задолженности в белорусских рублях определяется исходя из договорного курса на дату оплаты и этот курс отличается от официального, то возникшая на дату погашения задолженности (на дату оплаты) разница между полученной суммой в белорусских рублях и суммой задолженности по официальному курсу на эту дату учитывается на счете 91 «Прочие доходы и расходы» [2].

Таким образом, пересчет в белорусские рубли выраженных в иностранной валюте обязательств (за исключением авансов полученных, предварительной оплаты, задатков, кредиторской задолженности, погашение которой осуществляется в форме аккредитива) отражается в бухгалтерском учете транспортных организаций при расчетах с заказчиками следующими записями [3]:

– дебет счета 91-4 «Прочие расходы», кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» при уменьшении официального курса белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемого Национальным банком Республики Беларусь;

– дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», кредит счета 91-1 «Прочие доходы» при увеличении официального курса белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемого Национальным банком Республики Беларусь.

Следует обратить внимание, что расчеты в иностранной валюте требуют пристальной внимательности при определении величины обязательств перед заказчиками. В связи с тем, что курсовые разницы относятся к финансовой деятельности и при подведении итогов отчетного периода являются или доходом, или расходом, то при расчетах с иностранными заказчиками следует учитывать, что на изменении валютных курсов можно получить доход.

Основная часть. Рассмотрим на практическом примере возникновение и отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц (транспортная организация оказывает услуги по перевозке грузов в международном сообщении).

Для более детальной оценки записей в бухгалтерском учете при реализации услуг на экспорт в таблице 1 представлена корреспонденция счетов, которая отражает полный процесс реализации услуг, начиная с предоплаты, заканчивая отражением выручки по оказанным услугам нерезиденту.

Таблица 1. — Корреспонденция счетов бухгалтерского учета при реализации транспортных услуг на экспорт

Дата	Дебет счета	Кредит счета	Содержание хозяйственной операции	Сумма
Оказание услуг на экспорт в текущем месяце				
26.02.2019	62	90-1	Отражена реализация услуг на экспорт	1 200 евро или 2 911,20 BYN (по курсу на 26.02.2019 г. 2,4260)
26.02.2019	90-4	20	Списана себестоимость оказанных услуг	2 210 BYN
28.02.2019	62	91-1	Отражена курсовая разница при пересчете дебиторской задолженности на последний календарный день месяца	9,48 BYN (справочно курс евро на 28.02.2019 – 2,4339)
Оплата поступила в следующем месяце				
29.03.2019	52	62	Отражено поступление денежных средств от заказчика	1 200 евро или 2872,44 BYN (курс евро на 29.03.2019 2,3937)
29.03.2019	91-4	62	Отражена курсовая разница при пересчете дебиторской задолженности на дату оплаты услуг	48,24 BYN

Следует отметить, что правлением Национального банка Республики Беларусь принято постановление от 19 декабря 2018 г. № 612 «О некоторых вопросах проведения валютных операций» [4], которым предусмотрен ряд мер, направленных на дальнейшую либерализацию валютных отношений и дедолларизацию экономики Республики Беларусь.

В частности, постановлением № 612 с 1 марта 2019 г. юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям с 1 марта 2019 г. будет предоставлено право проводить валютные операции, связанные с движением капитала, без разрешения Национального банка. К таким операциям, например, относятся: приобретение у нерезидента ценных бумаг, выпущенных нерезидентами; размещение денежных средств в иностранных банках; покупка недвижимости за пределами Республики Беларусь и др.

Одновременно для юридических лиц – резидентов вводится регистрационный порядок совершения валютных операций, связанных с движением капитала. Регистрация таких сделок (внешнеэкономических договоров) будет проводиться в банке в порядке, аналогичном для регистрации сделки по внешнеторговым договорам до проведения платежей по внешнеэкономическому договору. Указанная регистрация не является ограничением, а будет носить учетный характер.

При этом для юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей сохраняется требование получить разрешение Национального банка на открытие счета в иностранном банке.

В целях дедолларизации экономики Республики Беларусь постановлением № 612 отменяется ряд разрешенных случаев использования иностранной валюты в расчетах между резидентами:

- по операциям с облигациями, номинированными в иностранной валюте, юридических лиц – резидентов и банков;

- при взимании банками вознаграждения (платы) при осуществлении банковских операций, за исключением процентов за пользование кредитом в иностранной валюте, процентов по вкладам в иностранной валюте и др.;

- по отдельным видам договоров страхования и сострахования (договорам страхования и сострахования, предметом которых является страхование финансовых, валютных, иных рисков (убытков), возникающих при исполнении договоров, предусматривающих экспорт, финансовую поддержку экспортеров, а также инвестиционных проектов и др.).

Кроме того, отменяются следующие разрешенные случаи использования наличной иностранной валюты в расчетах:

- между юридическим лицом – резидентом, индивидуальным предпринимателем и юридическим лицом – нерезидентом – по договорам, предусматривающим экспорт, при возврате нерезидентом займа, при внесении вклада в уставный фонд, предоставлении безвозмездной помощи и др.;

- между юридическими лицами – резидентами – при оплате страховых услуг, при оплате обязательств экспедитора перед международным перевозчиком.

Постановлением № 612 также исключается возможность выдачи Национальным банком разрешений на проведение расчетов в иностранной валюте на территории Республики Беларусь. При этом ранее выданные разрешения на использование иностранной валюты в расчетах между резидентами прекратили действие с 1 марта 2019 г.

Для исполнения обязательств по ранее заключенным договорам постановлением № 612 предусматриваются переходные положения.

В частности, установлено, что по договорам с определенным сроком действия, заключенным до даты официального опубликования постановления № 612, расчеты в иностранной валюте проводятся на условиях, установленных в этих договорах. Вместе с тем при изменении существенных условий данных договоров после даты официального опубликования постановления № 612, в том числе в части продления сроков их действия, условия данных договоров должны предусматривать, что с 1 марта 2019 г. расчеты по ним (в случае их проведения) должны осуществляться в соответствии с требованиями постановления № 612.

Согласно МСФО учет курсовых разниц ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Курсовые разницы отражаются в отчете о прибылях и убытках одной строкой, хотя для целей анализа влияния курсовых разниц на отчетность их можно показывать раздельно. Также предусмотрены правила для учета операций в иностранных валютах для консолидации финансовой отчетности.

Курсовые разницы, которые возникают в результате операций в иностранной валюте или пересчета денежных потоков от зарубежной деятельности, в отчете о движении денежных средств регламентируются IAS 7 «Отчеты о движении денежных средств». Используемые для учета хеджирования статей в иностранной валюте финансовые инструменты подпадают под действием МСФО IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка» [5].

В МСФО используются три вида валют:

- 1) функциональная – валюта, в которой осуществляются хозяйственные операции;
- 2) иностранная – любая валюта, отличная от функциональной;
- 3) валюта отчетности – валюта составления финансовой отчетности.

Курсовые разницы определяются между иностранной и функциональной валютами, а также между функциональной валютой и валютой отчетности.

Первоначально операции в иностранной валюте пересчитываются по курсу на дату их совершения. Далее на каждую отчетную дату компания должна пересчитывать определенные статьи в иностранной валюте в свою функциональную валюту и отражать последствия пересчетов в финансовой отчетности (курсовые разницы), и подлежат признанию в прибыли или убытке в периоде их возникновения.

Правила перевода отчетности из функциональной валюты в валюту отчетности:

- 1) активы и обязательства пересчитываются по курсу на отчетную дату;
- 2) доходы и расходы подлежат пересчету по курсу на даты совершения операций (или по среднему курсу за период);
- 3) возникшие в результате курсовые разницы должны быть отражены как отдельный компонент собственного капитала.

При сравнении МСФО и законодательства Республики Беларусь в определении курсовых разниц были выявлены существенные различия между двумя системами бухгалтерского учета. Это относится к различиям в самих подходах к составлению бухгалтерской отчетности. В отличие от МСФО, в Республике Беларусь отсутствует концепция функциональной валюты, и бухгалтерская отчетность должна формироваться в единственной валюте – в тысячах белорусских рублей.

При составлении бухгалтерской отчетности по МСФО, возникшие курсовые разницы должны быть отражены как отдельный компонент собственного капитала, что является существенным отличием, так как в Республике Беларусь отдельной строкой в третьем разделе бухгалтерского баланса «Собственный капитал» возникшие курсовые разницы не отражаются.

МСФО предоставляет субъектам хозяйствования возможность формировать отчетность в валюте, отличной от его функциональной валюты. МСФО дает право предприятию представлять свою финансовую отчетность в более чем одной валюте.

В отличие от МСФО в белорусском учете отсутствует регулирование в отношении последующего учета накопленных курсовых разниц.

Заключение. Таким образом, анализируя вышеизложенное, можно сделать вывод, что различия в бухгалтерском учете курсовых разниц в Республике Беларусь и МСФО будут сохраняться и далее. Отчетность по МСФО, востребована инвесторами для принятия инвестиционных решений, отчетность, составленная с учетом требований национального законодательства Республики Беларусь, используется, главным образом, контролирующими фискальными органами в целях налоговой отчетности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О некоторых вопросах бухгалтерского учета курсовых разниц: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 10 авг. 2017 г., № 23 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. — 2017. — 8/32355.
2. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 сент. 2011 г., № 102: в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь от 22.12.2018 г., № 74 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2020. — Дата доступа: 01.08.2020.
3. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 29 июн. 2011 г., № 50: в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь от 22.12.2018 г., № 74 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — 2018. — 8/33714.
4. О некоторых вопросах проведения валютных операций: постановление правлением Нац. банка Респ. Беларусь, 19 дек. 2018 г., № 612 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2020. — Дата доступа: 01.08.2020.
5. О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь, 16 сент. 2019 г. № 622/15 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. — 2019. — 5/47050.

FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS: PROBLEMS OF ACCOUNTING FOR FOREIGN EXCHANGE DIFFERENCES AND REFLECTION IN FINANCIAL STATEMENTS

Horbach N.F., Ph.D. in Economics, Associate professor, Belarusian State Economic University

Annotation. The article discloses the technique of reflection of exchange rate differences arising on transactions in foreign currency in accounting; comparative characteristic of the record exchange differences in financial statements prepared in accordance with IFRS and the national legislation of the Republic of Belarus.

Keywords: foreign currency transactions, foreign exchange differences, accounting, financial reporting, Republic of Belarus.