

Вместе с тем, накопленные знания о финансовой устойчивости по своему содержанию имеют противоречивый характер. С одной стороны, эти знания являются многоаспектными, поскольку рассматриваются разными экономическими науками и дисциплинами и включают положения теоретического и практического значения; с другой – несистематизированными, неструктурированными, поскольку одна категория – финансовая устойчивость – рассматривается несколькими экономическими науками и дисциплинами, но приемами одной науки и дисциплины – экономического анализа, вопросы теоретического и практического характера изучаются, в основном, прикладными экономическими науками и дисциплинами. В то время как вопросы финансовой устойчивости рассматривают финансы предприятий, финансовый менеджмент, теория финансов их не изучает.

Кроме того, не объяснены основания изучения названными в данной статье науками и дисциплинами вопросов финансовой устойчивости и их перечня; деления анализа (оценки) финансовой устойчивости на статический и динамический и их назначение; выбора состава показателей и их группировки; выбора состава и объема информационной базы, использования данных остатков и оборотов, содержание и назначение расчетных показателей по оборотам и их отличие от полученных по остаткам.

Не решенными и актуальными остаются, прежде всего, вопросы теоретического характера: понятия финансовой устойчивости и ее определения, сущности и содержания финансовой устойчивости, управления финансовой устойчивостью и ее обеспечения.

Названные проблемы сдерживают получение качественно новых знаний о финансовой устойчивости.

Таким образом, на данном этапе развития знания о финансовой устойчивости существует объективная необходимость их систематизации и структурирования посредством разработки теории финансовой устойчивости. Представляется, что первым шагом на этом пути является определение места финансовой устойчивости в экономической науке.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КУРСОВЫХ И СУММОВЫХ РАЗНИЦ

Д. А. Статкевич, к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности, БГЭУ

Резюме.

В современных условиях внешнеэкономическая деятельность в науке и практике приобретает все возрастающее значение и актуальность. В последнее время курс доллара США и других иностранных валют по отношению к белорусскому рублю вырос в несколько раз, увеличился также объем привлекаемых кредитных ресурсов в иностранной валюте. Изменение курсов иностранных валют обуславливает изменение обязательств и имущества, выраженного в иностранной валюте, на величину курсовых и суммовых разниц. В статье глубоко исследованы и сопоставлены определения, учет и порядок налогообложения курсовых и суммовых разниц.

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF ACCOUNTING AND TAXATION SEMESTER AND SUM DIFFERENCES

Statkevich Dzmitry

Abstract. *In modern conditions the foreign economic activity in the science and practice is becoming increasingly important and relevant. In her last time the U.S. dollar and other foreign currencies relative to the Belarusian ruble has increased by several times, also increased in-attracts credit in foreign currency. Change in foreign exchange rates causes changes in liabilities and assets of the expressions in foreign currency, the value of foreign exchange and sum differences. The article thoroughly studied and compared to determine accounting and taxation and exchange sum differences.*

Введение. Изменение курсов иностранных валют обуславливает изменение обязательств и имущества, выраженного в иностранной валюте, на величину курсовых и суммовых разниц. Поскольку указанные разницы влияют на оценку имущества, налогооблагаемую прибыль, необходимо понимать

экономический смысл курсовых и суммовых разниц и знать их отличия. Изучение определений курсовых и суммовых разниц в Инструкции по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь № 181 от 26 декабря 2003 г., Инструкции по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь № 199 от 27 декабря 2007 г. (далее – Постановление 199) показало, что суммовым и курсовым разницам присущи определенные отличия [4, 5].

Так, курсовые разницы – это разницы, возникающие при оценке в белорусских рублях имущества и обязательств организации, выраженных в иностранной валюте, в связи с изменением устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь официальных курсов иностранных валют к белорусскому рублю. Применение иных методов оценки имущества и обязательств допускается в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Суммовые разницы – это 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. Считается суммовой и отражается в порядке, установленном для суммовых разниц, также разница в иностранной валюте, возникающая при расчетах по обязательствам, выраженным в иностранной валюте, размер которых определяется исходя из эквивалента иной иностранной валюты или условной денежной единицы [4, 5].

Предложения. Рассмотрим общее и отличия между суммовыми и курсовыми разницами.

1. Суммовые разницы возникают в двух случаях:

1.1 если оплата по обязательству производится в белорусских рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте или иных условных единицах. Это касается также случая, когда оплата обязательства производится в белорусских рублях по курсу, отличному от установленного Национальным банком Республики Беларусь (далее – НБ РБ);

1.2 если оплата обязательства, выраженного в одной иностранной валюте, производится в иной иностранной валюте, причем пересчет одной валюты в другую осуществляется по курсу, отличному от кросс-курса НБ РБ.

Курсовые разницы в отличие от суммовых возникают в связи с изменением официального курса НБ РБ в случае, когда обязательство выражено и погашается в иностранной валюте.

2. Переоценка имущества (денежные средства на валютных счетах в банках, в кассах организаций, в пути) и обязательств (дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками за товары, работы, услуги; с работниками организации по подотчетным суммам; по расчетам с другими дебиторами; кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками за товары, работы, услуги; с работниками организации по подотчетным суммам; по кредитам банков; займам других организаций; по расчетам с другими кредиторами) в иностранной валюте производится при изменении Национальным банком Республики Беларусь курсов иностранных валют на дату совершения операции, а также на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период.

Датой совершения хозяйственной операции считается дата принятия к бухгалтерскому учету активов и обязательств, которые являются результатом этой операции в соответствии с законодательством Республики Беларусь или договором. Датой составления бухгалтерской отчетности за отчетный период считается последний календарный день в отчетном периоде [7, 8, 9].

Таким образом, курсовая разница может возникать на дату совершения хозяйственной операции и на последний календарный день месяца отчетного периода. Иными словами курсовые разницы пересчитываются как минимум на конец отчетного периода. Суммовые разницы пересчету не подлежат, они появляются один раз на момент погашения дебиторской или кредиторской задолженности.

3. Суммовые разницы возникают только по дебиторской и кредиторской задолженности, а курсовые – также и по имуществу (денежным средствам в валюте).

4. В соответствии с п. 1.2.3 Декрета Президента Республики Беларусь от 30 июня 2000 г. № 15 «О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц» (далее – Декрет № 15) возникающие при переоценке имущества и обязательств в иностранной валюте разницы относятся коммерческими организациями:

- по дебиторской задолженности по расчетам с учредителями (участниками) по вкладам в уставный фонд организации - на увеличение или уменьшение резервного фонда;
- по резервам, создаваемым в иностранной валюте в соответствии с законодательством, и средствам

целевого финансирования, полученным в иностранной валюте, - на увеличение или уменьшение этих резервов и средств целевого финансирования;

- по кредиторской задолженности (в том числе по полученным кредитам, займам и процентам по ним), дебиторской задолженности по выданным авансам на выполнение работ и приобретение оборудования и материалов, возникшим при осуществлении капитальных вложений в не завершенные строительством объекты, основные средства и нематериальные активы до ввода (передачи) их в эксплуатацию, - на стоимость капитальных вложений, после ввода (передачи) основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию, - в конце отчетного квартала и (или) года на стоимость основных средств и нематериальных активов (за исключением процентов по полученным займам и кредитам);

- в иных случаях - на внереализационные доходы или расходы и учитываются при налогообложении, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь или Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Учитывая выше сказанное, а также нормы Постановления 199, Инструкции о порядке применения Типового плана счетов бухгалтерского учета, Постановления Совета Министров Республики Беларусь № 704 от 3 июня 2011 г. «О некоторых вопросах переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте» (далее Постановление 704) курсовые разницы:

- по дебиторской задолженности по вкладам в уставный фонд отражается на счете 82 «Резервный фонд»;

- по средствам целевого финансирования – на счете 86 «Целевое финансирование»;

- по дебиторской и кредиторской задолженности в иностранной валюте – на счетах 97 «Расходы будущих периодов», 98 «Доходы будущих периодов» или 91 «Прочие доходы и расходы»;

- по денежным средствам в иностранной валюте – на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В частности, курсовые разницы по кредиторской задолженности, возникшей при осуществлении капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы капитализируются, т. е. относятся на увеличение стоимости данного имущества.

Суммовые разницы в отличие от курсовых в соответствии с Инструкцией о порядке применения Типового плана счетов отражаются на сч. 91 «Прочие доходы и расходы», который ежемесячно закрывается в корреспонденции со сч. 99 «Прибыли и убытки».

Одной из причин предварительного учета курсовых разниц в составе расходов и доходов будущих периодов является предотвращение чрезмерного увеличения или уменьшения финансового результата в случае колебания курсов валют [3, 5, 6].

Что касается предварительного учета курсовых разниц по дебиторской и кредиторской задолженности в иностранной валюте в составе расходов (доходов) будущих периодов, ранее такая практика уже имела место. В настоящее время необходимость учитывать курсовые разницы по дебиторской и кредиторской задолженности в иностранной валюте в составе расходов (доходов) будущих периодов появилась в связи высоким ростом курсов иностранных валют.

5. Налогообложение суммовых и курсовых разниц несколько отличается (см. таблицу 1).

Таблица 1. Налогообложение суммовых и курсовых разниц НДС, целевыми сборами и налогом на прибыль

Порядок оплаты	НДС	Налог на прибыль
Суммовые разницы		
1. Оплата после отгрузки продукции	+	+
2. Предоплата	-	+
Курсовые разницы		
1. Оплата после отгрузки продукции	-	+
2. Предоплата	-	+

Примечание: «+» – облагается соответствующим налогом или сбором, «-» – не облагается

Так при расчете НДС следует учитывать следующее. По договорам, в которых сумма обязательств выражена в белорусских рублях эквивалентно сумме в иностранной валюте, налоговая база налога на добавленную стоимость при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяется в белорусских рублях по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на момент фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, а в случаях, когда дата определения величины обязательства предшествует моменту фактической реализации, - в подлежащей оплате сумме в белорусских рублях.

В случаях, когда момент фактической реализации предшествовал дате определения величины обязательства, в налоговую базу включается (из налоговой базы исключается) сумма разницы, возникающей между подлежащей уплате суммой в белорусских рублях и суммой налоговой базы, определенной в белорусских рублях на момент фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав. Указанная сумма разницы включается (исключается) в том отчетном периоде, в котором получена плата за товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае прекращения обязательства по иным основаниям - в котором прекращено обязательство (полностью или в соответствующей части).

По договорам, в которых сумма обязательств выражена в иностранной валюте эквивалентно сумме в иной иностранной валюте, налоговая база налога на добавленную стоимость при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяется на момент фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав в иной иностранной валюте путем пересчета с применением официальных курсов, установленных Национальным банком Республики Беларусь на эту дату, а в случаях, когда дата определения величины обязательства предшествует моменту фактической реализации, - в подлежащей оплате сумме в иностранной валюте. При этом налоговая база, определенная в иностранной валюте (иной иностранной валюте), пересчитывается в белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на момент фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав.

В случаях, когда момент фактической реализации предшествовал дате определения величины обязательства, в налоговую базу включается (из налоговой базы исключается) сумма разницы, возникающей между суммой в белорусских рублях, исчисленной путем пересчета подлежащей уплате суммы в иностранной валюте по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, и суммой налоговой базы в белорусских рублях, определенной на момент фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав. Пересчет подлежащей уплате суммы в иностранной валюте и включение (исключение) разницы производятся в том отчетном периоде, в котором получена плата за товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае прекращения обязательства по иным основаниям - в котором прекращено обязательство (полностью или в соответствующей части).

Таким образом, законодательно установлена корректировка налоговой базы по НДС на величину суммовой разницы в случае оплаты после отгрузки продукции. В случае предоплаты корректировка не производится. При этом непонятна логика установленных законодательством норм. Так, если следует изменять налоговую базу на величину суммовых разниц, то это надо делать вне зависимости от последовательности оплаты и отгрузки продукции. К тому же следует использовать единый методический подход при налогообложении, т. е. либо облагать их НДС либо не облагать.

6. Помимо различий следует также отметить общую особенность учета и списания курсовых и суммовых разниц. В соответствии с принципом временной определенности фактов хозяйственной жизни полученные доходы и понесенные для их получения расходы должны отражаться в одном отчетном периоде. Применить данный принцип к суммовым и курсовым разницам не всегда возможно. Так, например, полученные от поставщика материалы могут быть списаны, а кредиторская задолженность еще не погашена. В этом случае в соответствии с действующим законодательством курсовые и суммовые разницы декапитализируются [1, 2].

Практическая ситуация.

Рассмотрим пример, когда возникают курсовые и суммовые разницы. Курс доллара и евро взят в условных цифрах. Отгрузка продукции была произведена 10 августа. Курс доллара США НБ РБ 10-ое августа равен 2 000 руб./ долл. США. Платеж за реализацию продукции поступает в евро по кросс-курсу евро к доллару 1,4, согласованному контрагентами и отличному от кросс-курса НБ РБ на дату расчета 20-ое августа. Кросс-курс евро к доллару НБ РБ на 20-ое августа равен 1,3. Курс евро НБ РБ 20-ое августа равен 2 613 руб./ евро, курс доллара НБ РБ 20-ое августа – 2 010 руб./ долл. США.

1) Начисление выручки от экспорта продукции отражается следующим образом:

$6\,600 \times 2\,000 = 13\,200\,000$ (руб.) – рублевый эквивалент выручки от экспорта продукции на 10-ое августа;

Д-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; К-т счета 90 «Доходы и расходы от текущей деятельности» /1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг» – 6 600 долл. США (13 200 000 руб.) – отражена выручка от экспорта продукции 10-го августа;

2) Поступление выручки от экспорта продукции отражается следующим образом:

$6\,600 / 1,4 = 4\,714,29$ (евро) – сумма, поступившая на валютный транзитный счет 20-го августа

$4\,714,29 \times 2\,613 = 12\,318\,440$ (руб.) - рублевый эквивалент выручки от экспорта продукции на 20-ое

августа;

Д-т счета 52 «Валютные счета» / субсч. «Транзитный валютный счет»; К-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 4 714,29 евро (12 318 440 руб.) – отражено поступление выручки от экспорта продукции 20-го августа;

3) Рассчитаем курсовую разницу:

$6\,600 \times (2010 - 2\,000) = 66\,000$ (руб.) – курсовая разница между курсом НБ РБ на 20-ое августа и на 10-ое августа

Д-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; К-т: счета 91 «Прочие доходы и расходы» / 1 «Прочие доходы» – 66 000 руб. – отражена положительная курсовая разница между курсом НБ РБ на 20-ое августа и на 10-ое августа.

4) Рассчитаем суммовую разницу:

$6\,600 / 1,3 = 5\,076,91$ (евро) – отражен перевод долларов США в евро по кросс-курсу НБ РБ на 20 августа.

$(4\,714,29 - 5\,076,91) \times 2\,613 = -947\,560$ (руб.) – отражена отрицательная суммовая разница, возникшая в связи с отличием кросс-курса евро к доллару США НБ РБ от кросс-курса евро к доллару США, установленному контрагентами, на 20-ое августа.

Д-т счета 91 «Прочие доходы и расходы» / 4 «Прочие расходы»; К-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 947 560 руб. – отражена отрицательная суммовая разница, возникшая в связи с отличием кросс-курса евро к доллару США НБ РБ от кросс-курса евро к доллару США, установленному контрагентами, на 20-ое августа.

5) Проверим проведенные расчеты:

На счете 91 «Прочие доходы и расходы» получено отрицательное сальдо прочих доходов и расходов: $66\,000 - 947\,560 = -881\,560$ (руб.)

Общая разница, образовавшаяся по дебиторской задолженности на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» равна: $12\,318\,440 - 13\,200\,000 = -881\,560$ (руб.)

Полученные суммы равны. Следовательно, расчет произведен верно.

Заключение. Таким образом, рассмотренные отличия и общие признаки курсовых и суммовых разниц позволят специалистам избежать ошибок в учете и налогообложении при осуществлении экспортно-импортных и валютных операций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бухгалтерский учет: учеб. / И.И. Бочкарева и др.; под ред. Я.В. Соколова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 776 с.
2. Сушкевич А.Н., Сушкевич В.Н., Тарарышкина Л.И. Учет внешнеэкономической деятельности. – Мн.: Фонд «Ред. журн. «Финансы, учет, аудит», 2005. – 291 с.
3. Декрет Президента Республики Беларусь от 30 июня 2000 г. № 15 «О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц» // СПС «Консультант Плюс».
4. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь № 181 от 26 декабря 2003 г. «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету «Доходы организации» // СПС «Консультант Плюс».
5. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь № 199 от 27 декабря 2007 г. «Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, и признании утратившим силу Постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 17 июля 2000 № 78» // СПС «Консультант Плюс».
6. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь № 50 от 29 июня 2011 г. «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» // СПС «Консультант Плюс».
7. Постановление Правления НБ РБ № 129 от 13 сентября 2006 г. «О порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке» // СПС «Консультант Плюс».
8. Постановление Совета Министров Республики Беларусь № 704 от 3 июня 2011 г. «О некоторых вопросах переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте» // СПС «Консультант Плюс».
9. Указ Президента Республики Беларусь № 452 от 17 июля 2006 г. (в ред. № 240 от 12.05.2009) «Об обязательной продаже иностранной валюты» // СПС «Консультант Плюс».