20 лет работы
КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка
СИЛА СОТРУДНИЧЕСТВА
ВАШ КОНСУЛЬТАНТ
420021, г. Казань,
ул. Татарстан, д. 22/41, 8 этаж
Телефон: 8(800)700-52-23, 8(843)515-20-20
Email: cons@vkons.ru Сайт: www.vkons.ru

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ: БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ

Оглавление

1. КАК УЧИТЫВАТЬ ОПЕРАЦИИ ПО ВАЛЮТНОМУ СЧЕТУ? 1
2. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПОНЯТИЕ, РАСЧЕТ, УЧЕТ 2
2.1. Что такое курсовая разница и когда она возникает 2
2.2. Как рассчитать курсовую разницу? 4
2.3.Как отражать курсовые разницы в бухгалтерском учете? 4
2.4. Как отражать курсовые разницы в налоговом учете? Особенности 2023-2024 5
3. УЧЕТ ПОКУПКИ, ПЕРЕОЦЕНКИ, ПРОДАЖИ ВАЛЮТЫ 6
3.1. Как учесть покупку валюты? 6
3.2. Как учесть переоценку валюты? 6
3.3. Как учесть продажу валюты? 7
4. КАК УЧЕСТЬ КОНКРЕТНЫЕ СДЕЛКИ В ВАЛЮТЕ? 7
4.1. Как учесть поставку товара (экспорт, импорт)? 7
4.2. Как учесть услуги и работы в валюте? 11
4.3. Как учесть займы? 12

Эксперты КонсультантПлюс собрали в едином справочнике для бухгалтера всю необходимую информацию по учету операций в валюте. В том числе по операциям, когда стоимость выражена в валюте, а расчеты в рублях.

1. Учет операций на валютном счете.
2. Расчет и учет курсовых разниц.
3. Учет покупки, переоценки, продажи валюты.
4. Учет отдельных договоров в валюте (поставка, подряд и услуги, займы)

Используйте сборник закладок при работе с валютными операциями, чтобы избежать ошибок в учете и отчетности.

1. КАК УЧИТЫВАТЬ ОПЕРАЦИИ ПО ВАЛЮТНОМУ СЧЕТУ?

Бухгалтерские записи по движению средств на валютном счете делайте одновременно в рублях и в иностранной валюте (п. 20 ПБУ 3/2006). Для этого пересчитайте зачисленную или

списанную сумму в рубли **по официальному курсу Банка России**, действующему на дату совершения операции (п. п. 4, 5, 6, 7 ПБУ 3/2006, Приложение к ПБУ 3/2006).

Типовые проводки по валютному счету см:

- *Готовое решение: Как учитывать операции по валютному счету и переоценивать остатки на нем*

Вы можете вести учет отдельно по транзитному валютному и текущему валютному счетам - это может быть удобно, так как по каждому из этих счетов банк выдает отдельную выписку. Используйте для этого субсчета второго порядка к субсчету 52-1 счета 52.

Что такое "текущий валютный счет"

Текущий валютный счет открывается на основании договора банковского счета (п. 2.1 Инструкции Банка России от 30.03.2004 N 111-И). На него зачисляются валютные средства с транзитного валютного счета - после проведения процедур, предусмотренных валютным законодательством, а также некоторые другие поступления. **Например, напрямую на текущий валютный счет зачисляется приобретенная валюта. Средствами на текущем валютном счете организация может свободно распоряжаться.**

Что такое "транзитный валютный счет"

Транзитный валютный счет - это счет специального целевого назначения, который служит для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу организации и учета валютных операций. Банк открывает и закрывает такой счет самостоятельно при открытии и закрытии текущего валютного счета (п. 2.1 Инструкции Банка России от 30.03.2004 N 111-И). Об открытии (закрытии) транзитного валютного счета банк не сообщает в налоговый орган.

Как правило, все денежные средства в иностранной валюте, поступающие в пользу вашей организации от третьих лиц, сначала зачисляются на транзитный валютный счет (п. 2.2 Инструкции Банка России от 30.03.2004 N 111-И). **До предоставления в банк документов и информации, предусмотренных валютным законодательством, средствами на транзитном валютном счете нельзя распоряжаться.**

Проводки по транзитному счету смотрите:

- *Готовое решение: Как учитывать операции по валютному счету и переоценивать остатки на нем (КонсультантПлюс, 2023)*

2. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПОНЯТИЕ, РАСЧЕТ, УЧЕТ

2.1. Что такое курсовая разница и когда она возникает

Под курсовой разницей, как правило, понимают сумму, на которую в связи с изменением курса валюты увеличивается или уменьшается рублевая оценка:

- **остатков валюты на валютном счете (в кассе);**
- **требований и обязательств**, величина которых установлена в иностранной валюте, в том числе в случаях, когда расчеты фактически осуществляются в рублях (по договорам в условных денежных единицах (у. е.)).

Требованиями и обязательствами являются (п. 7 ПБУ 3/2006, п. 11 ч. 2 ст. 250, пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ):

- дебиторская задолженность за переданные товары (выполненные работы, оказанные услуги и т.п.);
- кредиторская задолженность за полученные товары (принятые работы, услуги и т.п.);
- предоставленные займы;
- полученные займы.

Как в бухгалтерском, так и в налоговом учете **переоценивать не нужно:**

- полученную и выданную предоплату (авансы, задатки), в том числе денежные документы (п. 10 ПБУ 3/2006, п. 8 ст. 271, п. 10 ст. 272 НК РФ);
- требования, которые вы приобрели у третьих лиц (п. п. 7, 9 ПБУ 3/2006, Письма Минфина России от 16.03.2018 N 03-03-06/1/16274, от 31.08.2017 N 03-03-06/2/56033).

Курсовые разницы рассчитывают и начисляют на даты пересчетов в рубли валюты, требований или обязательств, проводимых после принятия их к учету.

В бухгалтерском учете курсовые разницы рассчитывайте на следующие даты (п. п. 7, 11 ПБУ 3/2006):

- на отчетные даты;
- на дату исполнения обязательства по оплате, в том числе частичного.

В налоговом учете требования (обязательства), стоимость которых выражена в иностранной валюте, и имущество в виде валютных ценностей пересчитывайте в рубли (п. 8 ст. 271, п. 10 ст. 272 НК РФ):

- на последнее число текущего месяца;
- на дату погашения требования или обязательства, в том числе частичного.

Курсовые разницы могут быть как положительными, так и отрицательными.

Положительная курсовая разница - это разница, которая приводит к увеличению финансового результата (добавочного капитала, налоговой базы по налогу на прибыль).

Так, при пересчете дебиторской задолженности и валютных средств положительная курсовая разница возникает при повышении курса иностранной валюты по сравнению с курсом на дату предыдущего пересчета. А при пересчете кредиторской задолженности - наоборот: положительная курсовая разница возникает при снижении курса (п. 13 ПБУ 3/2006, п. 11 ч. 2 ст. 250 НК РФ).

Отрицательная курсовая разница возникает (п. 13 ПБУ 3/2006, пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ):

• в отношении валютных средств и дебиторской задолженности - при понижении курса иностранной валюты по сравнению с курсом на дату предыдущего пересчета;

• в отношении кредиторской задолженности - при повышении курса иностранной валюты по сравнению с курсом на дату предыдущего пересчета.

В налоговом учете расходы в виде отрицательных курсовых разницы признавайте (пп. 6, 6.1 п. 7 ст. 272 НК РФ):

• на последнее число текущего месяца - по расходам в виде курсовой разницы по имуществу;

• на дату погашения требования или обязательства, в том числе частичного.

В налоговом учете доходы в виде положительных курсовых разниц признавайте (пп. 7, 7.1 п. 4 ст. 271 НК РФ):

• на последнее число текущего месяца - по доходам в виде курсовой разницы по имуществу;

• на дату погашения требования или обязательства, в том числе частичного.

2.2. Как рассчитать курсовую разницу?

Курсовую разницу от переоценки валютных денежных средств рассчитывайте по формуле:

Курсовая разница = Остаток валюты на счете (в кассе) X (Курс валюты на дату пересчета - Курс валюты на дату предыдущего пересчета)

Курсовую разницу от переоценки дебиторской и кредиторской задолженностей, величина которых выражена в иностранной валюте (в том числе по договорам в у. е.) определяйте по формуле:

Курсовая разница = Сумма задолженности, выраженная в валюте X (Курс валюты на дату пересчета - Курс валюты на дату предыдущего пересчета)

По общему правилу пересчет имущества и обязательств (требований) для определения курсовых разниц проводят по официальному курсу, установленному Банком России на дату пересчета. Однако если для пересчета обязательств или требований по договорам в у. е. самим договором установлен иной курс, то пересчет производят по такому курсу (п. п. 5, 6, 8 ПБУ 3/2006, п. 8 ст. 271, п. 10 ст. 272 НК РФ).

2.3.Как отражать курсовые разницы в бухгалтерском учете?

Положительную курсовую разницу в общем случае учитывайте **в прочих доходах** (п. 13 ПБУ 3/2006, п. 7 ПБУ 9/99 "Доходы организации").

Отрицательную курсовую разницу по общему правилу учитывайте **в прочих расходах** (п. 13 ПБУ 3/2006, п. 11 ПБУ 10/99 "Расходы организации").

Проводки смотрите:

- *Готовое решение: Как отражать в бухгалтерском и налоговом учете положительные и отрицательные курсовые разницы (КонсультантПлюс, 2023)*

2.4. Как отражать курсовые разницы в налоговом учете? Особенности 2023-2024

Положительные курсовые разницы при расчете налога на прибыль включайте во внереализационные доходы (п. 11 ч. 2 ст. 250, пп. 7, 7.1 п. 4 ст. 271 НК РФ):

- на последнее число текущего месяца - по доходам в виде курсовой разницы по имуществу;
- на дату погашения требования или обязательства, в том числе частичного.

Важно! Особый порядок признания доходов только по курсовым разницам, возникшим при переоценке требований и обязательств, определен в пп. 7.1 п. 4 ст. 271 НК РФ. На курсовые разницы, возникающие при переоценке имущества, выраженного в иностранной валюте, эти изменения не распространяются (Письмо Минфина России от 15.06.2022 N 03-03-06/1/56508).

Отрицательные курсовые разницы при расчете налога на прибыль включайте во внереализационные расходы (пп. 5 п. 1 ст. 265, пп. 6, 6.1 п. 7 ст. 272 НК РФ):

- на последнее число текущего месяца - по расходам в виде курсовой разницы по имуществу;
- на дату погашения требования или обязательства, в том числе частичного.

Важно! Особый порядок признания расходов, определенный в пп. 6.1 п. 7 ст. 272 НК РФ, касается только курсовых разниц, возникших при переоценке требований и обязательств. На курсовые разницы, возникающие при переоценке имущества, выраженного в иностранной валюте, эти изменения не распространяются (Письмо Минфина России от 15.06.2022 N 03-03-06/1/56508).

Исчисленные в 2022 - 2024 гг. на конец месяца положительные курсовые разницы суммируются до момента прекращения (исполнения) требования (обязательства). Аналогичный порядок применяется к отрицательным курсовым разницам, исчисленным в 2023 - 2024 гг. Такие выводы следуют из Писем Минфина России от 12.07.2022 N 03-03-06/1/66936, от 20.06.2022 N 03-03-06/1/58085.

Есть случаи, когда курсовые разницы не учитываются в целях налогообложения.

Так, не учитываются курсовые разницы по расходам, не принимаемым в целях налогообложения прибыли по причинам (Письма Минфина России от 18.01.2019 N 03-03-06/1/2333, от 27.05.2011 N 03-03-06/1/312, от 25.03.2011 N 03-03-06/1/170):

- отсутствия связи с деятельностью, направленной на получение дохода (несоответствия требованиям п. 1 ст. 252 НК РФ);
- превышения нормативов (для нормируемых расходов).

В то же время курсовые разницы, возникающие по дивидендам и заемным обязательствам, учитываются при налогообложении прибыли в общем порядке (Письма

Минфина России от 30.05.2019 N 03-03-06/1/39422, от 24.09.2015 N 03-03-06/54636, от 25.11.2015 N 03-03-06/68538).

Аналогично, не должны учитываться при налогообложении и курсовые разницы по некоторым доходам, не включаемым в налоговую базу. Например, не учитываются курсовые разницы, возникшие при расчетах с учредителями по вкладам в уставный капитал (пп. 3 п. 1 ст. 251, пп. 1 п. 1 ст. 277 НК РФ).

3. УЧЕТ ПОКУПКИ, ПЕРЕОЦЕНКИ, ПРОДАЖИ ВАЛЮТЫ

3.1. Как учесть покупку валюты?

Приобретенную иностранную валюту учтите на счете 52 "Валютные счета". Разницу, возникшую в результате отклонения официального курса валюты от того курса, по которому она была приобретена, в бухгалтерском учете отразите в прочих доходах или прочих расходах.

В налоговом учете эту разницу признайте в составе внереализационных доходов или внереализационных расходов.

Бухгалтерские проводки при покупке валюты и налоговый учет смотрите:

- *Готовое решение: Как учитывать покупку иностранной валюты (КонсультантПлюс, 2023)*

Числовые примеры покупки валюты смотрите:

- *Типовая ситуация: Валютные операции: бухгалтерский и налоговый учет (Издательство "Главная книга", 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете операции по приобретению иностранной валюты, если она приобретена по курсу ниже, чем курс, установленный Банком России на дату приобретения?.. (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации операции по приобретению иностранной валюты по курсу, превышающему курс, установленный Банком России?.. (Консультация эксперта, 2023)*

3.2. Как учесть переоценку валюты?

Остаток иностранной валюты на счете 52 нужно пересчитывать по официальному курсу Банка России. Образовавшиеся в результате пересчета курсовые разницы учитывают в бухгалтерском и налоговом учете в доходах или расходах.

Проводки по отражению переоценки и налоговый учет смотрите:

- *Готовое решение: Как учитывать операции по валютному счету и переоценивать остатки на нем (КонсультантПлюс, 2023)*

Числовые примеры смотрите:

- *Готовое решение: Как учитывать операции по валютному счету и переоценивать остатки на нем (КонсультантПлюс, 2023)*
- *Типовая ситуация: Валютные операции: бухгалтерский и налоговый учет (Издательство "Главная книга", 2023)*

3.3. Как учесть продажу валюты?

При продаже иностранной валюты в бухгалтерском и налоговом учете отражайте доход или расход в виде разницы, возникающей из-за отклонения курса продажи иностранной валюты от официального курса Банка России. Комиссию банка учитывайте в расходах.

Проводки по продаже валюты и налоговый учет смотрите:

- *Готовое решение: Как учитывать продажу иностранной валюты (КонсультантПлюс, 2023)*

Числовые примеры смотрите:

- *Типовая ситуация: Валютные операции: бухгалтерский и налоговый учет (Издательство "Главная книга", 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете операции по продаже иностранной валюты по курсу ниже, чем курс, установленный Банком России на дату продажи?.. (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете операции по продаже иностранной валюты, если она продана по курсу выше, чем курс, установленный Банком России на дату продажи?.. (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации, применяющей УСН (объект налогообложения "доходы, уменьшенные на величину расходов"), операции по продаже иностранной валюты, если она продана по курсу выше, чем курс, установленный Банком России на дату продажи?.. (Консультация эксперта, 2023)*

4. КАК УЧЕСТЬ КОНКРЕТНЫЕ СДЕЛКИ В ВАЛЮТЕ?

4.1. Как учесть поставку товара (экспорт, импорт)?

Договор, стоимость которого выражена в иностранной валюте, может предусматривать:

- оплату непосредственно в иностранной валюте;

- оплату в рублях по курсу иностранной валюты к рублю. Такой договор часто называют договором в условных единицах (у. е.).

Учет у поставщика

Сумму выручки от продажи товаров, выраженную в иностранной валюте (у. е.), а также полученные платежи по этим договорам нужно пересчитывать в рубли.

Авансы, полученные в иностранной валюте, а также авансы, полученные в рублях по договорам в у. е., для отражения в учете пересчитываются в рубли и впоследствии не переоцениваются.

По дебиторской задолженности покупателя придется рассчитывать и отражать в учете курсовые разницы.

Проводки и налоговый учет смотрите:

- *Готовое решение: Как учитывать поступление аванса по договору в иностранной валюте (КонсультантПлюс, 2023)*
- *Готовое решение: Как продавцу учитывать расчеты с покупателями по договорам в иностранной валюте или условных единицах (КонсультантПлюс, 2023)*

Числовые примеры **расчетов в валюте** смотрите:

- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации экспорт несырьевых товаров за пределы Евразийского экономического союза, если документы, подтверждающие применение ставки НДС 0%, собраны и представлены в налоговый орган в установленный законодательством срок?.. (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете экспорт несырьевых товаров в Республику Беларусь на условиях частичной предоплаты (30%), если оплата товаров производится в евро? Документы, подтверждающие обоснованность применения ставки НДС 0%, собраны и представлены в налоговый орган в установленный законодательством срок... (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете получение от иностранного контрагента предоплаты в счет предстоящей поставки товаров на экспорт и последующий возврат полученной суммы контрагенту в связи с расторжением контракта по соглашению сторон?.. (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете экспорт товаров за пределы ЕАЭС, если организация не применяет ставку НДС 0% по экспортным операциям? Расчеты с покупателем производятся в долларах США... (Консультация эксперта, 2023)*

Числовой пример **расчетов в рублях** смотрите:

- *Типовая ситуация: Валютные операции: бухгалтерский и налоговый учет (Издательство "Главная книга", 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации (поставщика) расчеты с покупателем за поставленные товары на условиях 100%-ной предоплаты, если договорная стоимость товаров установлена в иностранной валюте, расчеты*

производятся в рублях по официальному курсу Банка России на день платежа, дата отгрузки товара и дата перехода права собственности на товар не совпадают?.. (Консультация эксперта, 2023)

Покупатель может перечислить вам иностранную валюту, отличную от валюты вашего банковского счета. Тогда возникнет конверсионная операция. Ее проводит банк, в котором у вас открыт валютный счет, по согласованному с вами кросс-курсу (курсу одной иностранной валюты к другой). На практике этот курс не совпадает с кросс-курсом, рассчитанным исходя из курсов валют, установленных Банком России. За счет разницы в кросс-курсах у вас возникает доход или расход, который нужно признать в бухгалтерском и налоговом учете.

Учет таких операций смотрите:

- *Готовое решение: Как учитывать конверсионные операции при проведении расчетов с покупателями (КонсультантПлюс, 2023)*

Учет у покупателя

Стоимость имущества, приобретенного по договору в иностранной валюте (в у. е.), а также платежи по этому договору покупателю нужно пересчитывать в рубли. Авансы, выплаченные в иностранной валюте, а также авансы, выплаченные в рублях по договорам в у. е., для отражения в учете пересчитываются в рубли и впоследствии не переоцениваются.

По кредиторской задолженности перед продавцом придется рассчитывать и отражать в учете курсовые разницы.

Проводки и налоговый учет смотрите:

- *Готовое решение: Как учитывать перечисление аванса по договору в иностранной валюте (КонсультантПлюс, 2023)*
- *Готовое решение: Как покупателю учитывать расчеты по договору в иностранной валюте или условных единицах (КонсультантПлюс, 2023)*

Числовые примеры расчетов в валюте смотрите:

- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете российской организации приобретение сырья у казахстанского поставщика на условиях частичной (30%-ной) предоплаты и его доставку казахстанским перевозчиком, если расчеты за сырье и его доставку осуществляются в иностранной валюте (евро)?.. (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации (грузополучателя) приобретение импортируемого сырья, а также расходы в виде вознаграждения иностранному экспедитору за организацию перевозки сырья с территории иностранного государства, не являющегося членом ЕАЭС, на территорию РФ?.. (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации расчеты, связанные с приобретением материалов и ввозом их на территорию РФ из государства, не являющегося членом ЕАЭС? Оплата материалов осуществляется в долларах США на условиях 100%-ной предоплаты... (Консультация эксперта, 2023)*

- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете российской организации приобретение товаров и их ввоз на территорию РФ, если товары приобретаются у белорусского продавца, оплата товаров (после их принятия на учет) осуществляется в иностранной валюте (евро)? Получение и оплата товаров осуществляются в пределах одного месяца... (Консультация эксперта, 2023).*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации расчеты, связанные с приобретением товаров и ввозом их на территорию РФ из государства, не являющегося членом ЕАЭС? Оплата товаров осуществляется в долларах США в месяце, следующем за месяцем их получения. Доходы и расходы для целей налогообложения прибыли организация определяет методом начисления... (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Организация приобрела у иностранного поставщика объект основных средств (ОС) и ввезла его на территорию РФ из государства, не являющегося членом ЕАЭС, для использования в производственной деятельности. Согласно условиям контракта организация осуществляет 100%-ную предоплату поставщику объекта ОС в размере 15 000 долл. США. Как отразить в учете данные операции?.. (Консультация эксперта, 2023)*

Числовые примеры расчетов в рублях смотрите:

- *Корреспонденция счетов: Организация покупает товары, стоимость которых согласно договору выражена в евро, а расчеты производятся в рублях по официальному курсу евро, установленному Банком России на день платежа. Как отразить эти операции в бухгалтерском и налоговом учете покупателя, если курс евро на дату оплаты отличается от курса евро на дату принятия товаров к учету и товары оплачиваются в месяце, следующем за месяцем их принятия к учету? Организация в целях налогообложения прибыли применяет метод начисления... (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Организация покупает товары, стоимость которых, согласно договору, выражена в евро, а расчеты производятся в рублях по курсу евро, установленному Банком России на день платежа, увеличенному на 2%. Как отразить эти операции в бухгалтерском и налоговом учете покупателя, если курс евро на дату оплаты отличается от курса евро на дату принятия товаров к учету и товары оплачиваются в месяце, следующем за месяцем их принятия к учету? Организация в целях налогообложения прибыли применяет метод начисления... (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отражаются в учете организации-покупателя расчеты с поставщиком материалов, приобретаемых на условиях 40%-ной предоплаты, если договорная стоимость материалов выражена в евро, а оплата производится в рублях по курсу Банка России, установленному на дату оплаты?.. (Консультация эксперта, 2023)*

Если вам нужно заплатить поставщику иностранную валюту, отличную от валюты вашего банковского счета, то возникнет конверсионная операция. Ее проводит банк, в котором у вас открыт валютный счет, по согласованному с вами кросс-курсу (курсу одной иностранной валюты к другой). На практике этот курс не совпадает с кросс-курсом,

рассчитанным исходя из курсов валют, установленных Банком России. За счет разницы в кросс-курсах у вас возникает доход или расход, который нужно признать в бухгалтерском и налоговом учете.

Учет таких операций смотрите:

- *Готовое решение: Как учитывать конверсионные операции при проведении расчетов с поставщиками (КонсультантПлюс, 2023)*

4.2. Как учесть услуги и работы в валюте?

Стоимость услуг, которая выражена и оплачивается в иностранной валюте, учитывайте в рублевой оценке. Для пересчета в рубли используйте официальный курс валюты, установленный Банком России:

- на дату подписания документа об оказании услуг (например, акта) - в части стоимости, не оплаченной авансом;
- на дату предварительной оплаты - в части, оплаченной авансом.

Если оказанные услуги не оплачены, то образовавшуюся валютную задолженность пересчитывайте в рубли. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, при расчете налога на прибыль учитывайте в составе внереализационных доходов (расходов), а в бухгалтерском учете отражайте в прочих доходах (расходах).

Учтите, что даты признания доходов (расходов) по курсовой разнице, возникающей при пересчете задолженности, в бухгалтерском и налоговом учете различаются.

Проводки и налоговый учет для исполнителя и заказчика смотрите:

- *Готовое решение: Как определить стоимость и отразить в учете оплату услуг в иностранной валюте (КонсультантПлюс, 2023)*

Числовые примеры расчетов в валюте смотрите:

- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете российской организации (исполнителя) оказание услуг по переводу технической документации иностранной компании (заказчику), не имеющей постоянного представительства на территории РФ? Организация применяет в налоговом учете метод начисления... (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отражаются в учете организации (заказчика) расчеты с иностранным исполнителем, не имеющим постоянного представительства на территории РФ и не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика НДС, если оплата производится в евро в месяце, следующем за месяцем оказания услуг?.. (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации (заказчика) расчеты с иностранным подрядчиком, зарегистрированным в государстве, входящем в Евразийский экономический союз, на условиях 100%-ной предоплаты за ремонт производственного оборудования, находящегося на территории РФ? Иностранный подрядчик не состоит на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика НДС и не имеет представительства в РФ... (Консультация эксперта, 2023)*

- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации (заказчика), применяющей УСН (объект налогообложения "доходы, уменьшенные на величину расходов"), расчеты по договору подряда с подрядчиком - иностранным физическим лицом, если вознаграждение установлено и выплачивается в евро после принятия выполненных работ? Подрядчик временно пребывает на территории РФ и не является налоговым резидентом РФ... (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации (заказчика) расчеты с иностранным подрядчиком, если оплата производится в долларах США в месяце, следующем за месяцем выполнения работ, местом реализации которых является территория РФ? Иностранный подрядчик не состоит на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика НДС и не имеет представительства в РФ... (Консультация эксперта, 2023) {КонсультантПлюс}*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации-заказчика расчеты с иностранным исполнителем, не имеющим постоянного представительства на территории РФ и не состоящим на учете в налоговых органах РФ в качестве налогоплательщика, если оплата производится в иностранной валюте в месяце, следующем за месяцем оказания услуг?.. (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации расчеты с иностранным автоперевозчиком, не состоящим на учете в налоговых органах РФ в качестве налогоплательщика НДС и не имеющим представительства в РФ, по доставке приобретенного за рубежом сырья, если расчеты производятся в евро после оказания услуг?.. (Консультация эксперта, 2023)*

4.3. Как учесть займы?

Учет у заимодавца

В случае если вы выдали заем в иностранной валюте, то сумму каждой операции по этой сделке вам придется пересчитывать в рубли по официальному курсу Банка России. Необходимо будет также регулярно пересчитывать по текущему курсу задолженность по возврату займа и по уплате процентов. В результате пересчета возникают курсовые разницы, которые нужно учитывать в доходах или расходах. В налоговом учете курсовые разницы признавайте только на дату возврата займа (уплаты процентов) заемщиком.

Проводки и налоговый учет смотрите:

- *Готовое решение: Как заимодавцу учитывать займы в иностранной валюте (КонсультантПлюс, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации, применяющей метод начисления, предоставление займа иностранной организации?.. (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации предоставление краткосрочного процентного займа и его возврат, если сумма займа выражена в иностранной валюте (евро), а расчеты производятся в рублях по курсу, установленному Банком России на день оплаты?.. (Консультация эксперта, 2023)*

ВАШ КОНСУЛЬТАНТ
420021, г. Казань,
ул. Татарстан, д. 22/41, 8 этаж
Телефон: 8(800)700-52-23, 8(843)515-20-20
Email: cons@vkons.ru Сайт: www.vkons.ru

Учет у заемщика

Если вы получили заем (кредит) в иностранной валюте, то сумму каждой операции по этой сделке в бухгалтерском и налоговом учете вам придется пересчитывать в рубли по официальному курсу Банка России. Необходимо будет также регулярно переоценивать по текущему курсу задолженность по возврату займа и по уплате процентов. Возникающие при пересчете курсовые разницы учитывайте в доходах или расходах. В налоговом учете признавайте их только на дату исполнения обязательства.

Проводки и налоговый учет смотрите:

- *Готовое решение: Как заемщику учитывать займы и кредиты в иностранной валюте (КонсультантПлюс, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации-заемщика операции по получению и возврату валютного процентного краткосрочного займа от иностранного юридического лица, если проценты по займу выплачиваются ежемесячно? Организация применяет метод начисления в налоговом учете... (Консультация эксперта, 2023)*
- *Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации-заемщика расчеты по договору краткосрочного процентного займа, если сумма займа выражена в иностранной валюте (евро), а расчеты производятся в рублях по курсу евро, установленному Банком России на дату перечисления денежных средств?.. (Консультация эксперта, 2023)*