****

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ**

**Валютные операции: бухгалтерский и налоговый учет**

**Материал подготовлен Антошиной О.А.**

**Москва, 2023**

**Валютные операции: бухгалтерский и налоговый учет**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Обязательная продажа валютной выручки отменена. |  |

Иностранную валюту, дебиторскую и кредиторскую задолженность в валюте принимают к учету в рублях по курсу ЦБ, а на последнее число каждого месяца и на дату платежа пересчитывают по новому курсу. В результате возникают курсовые разницы (п. п. 3, 5, 7 ПБУ 3/2006).

При рублевых расчетах по договорам с ценой в валюте или у. е., в бухгалтерском и налоговом учете курсовую разницу также считают на последнее число каждого месяца и на дату погашения задолженности. Но рублевую стоимость задолженности определяют по курсу, установленному договором (п. 5 ПБУ 3/2006, ст. ст. 271, 272 НК РФ).

В бухгалтерском учете курсовые разницы отражают на счете 91: положительные - как прочие доходы, отрицательные - как прочие расходы (п. 13 ПБУ 3/2006).

В налоговом учете положительную курсовую разницу признают внереализационным доходом, отрицательную - внереализационным расходом (ст. ст. 250, 265 НК РФ).

В 2023 г. в налоговом учете и отрицательные, и положительные курсовые разницы, возникшие при пересчете обязательств и требований на конец месяца, включают и в расходы, и в доходы только на дату погашения долга. Разницы, возникшие при переоценке валюты, признают ежемесячно (ст. ст. 271, 272 НК РФ, Письмо Минфина от 23.06.2022 N 03-03-06/1/60032).

Полученные и выданные авансы в валюте или у. е. не переоценивают, поэтому курсовой разницы по ним не возникает. При возврате аванса и продавец, и покупатель пересчитывают задолженность на дату возврата и признают курсовую разницу (п. 9 ПБУ 3/2006, ст. 316 НК РФ, Письма Минфина от 28.12.2016 N 07-04-09/78875, от 13.12.2022 N 03-03-06/1/121917).

|  |
| --- |
| Пример. Переоценка остатка на валютном счете2 марта на валютный счет зачислена выручка 12 000 долл. США, курс ЦБ на 2 марта - 63 руб/долл., на 31 марта - 63,5 руб/долл.Положительная курсовая разница на 31 марта 6 000 руб. (12 000 долл. x (63,5 руб/долл. - 63 руб/долл.)) - Д 52 - К 91.01. В налоговом учете включаем ее во внереализационные доходы. |

|  |
| --- |
| Пример. Курсовые разницы по договору в валюте у покупателяЦена товара - 12 000 долл. США. Товар получен от иностранного поставщика 2 марта, оплачен 6 апреля. Курс ЦБ на 2 марта - 63 руб/долл., на 31 марта - 63,5 руб/долл., на 6 апреля - 64 руб/долл.2 марта признаем кредиторскую задолженность 756 000,00 руб. (12 000 долл. x 63 руб/долл.).31 марта переоцениваем кредиторскую задолженность, ее новая рублевая оценка - 762 000,00 руб. (12 000 долл. x 63,5 руб/долл.). Отрицательная курсовая разница - 6 000 руб. (762 000 руб. - 756 000 руб.). В бухучете включаем ее в расходы, а в налоговом учете признание расхода откладываем до погашения задолженности.6 апреля продавцу перечисляем 12 000 долл. США, рублевая оценка - 768 000 руб. (12 000 долл. x 64 руб/долл.). Отрицательная курсовая разница на 6 апреля - 6 000 руб. (768 000 руб. - 762 000 руб.). В бухучете включаем ее в расходы, а в налоговом учете признаем в расходах все накопившиеся отрицательные курсовые разницы 12 000 руб. (6 000 руб. + 6 000 руб.). |

|  |
| --- |
| Пример. Курсовые разницы по договору в валюте у продавцаЦена товара - 12 000 долл. США. Товар отгружен иностранному покупателю 2 марта, оплачен 6 апреля. Курс ЦБ на 2 марта - 63 руб/долл., на 31 марта - 63,5 руб/долл., на 6 апреля - 64 руб/долл.2 марта признаем выручку и дебиторскую задолженность 756 000 руб. (12 000 долл. x 63 руб/долл.).31 марта переоцениваем дебиторскую задолженность, ее новая рублевая оценка - 762 000 руб. (12 000 долл. x 63,5 руб/долл.). Положительная курсовая разница - 6 000 руб. (762 000 руб. - 756 000 руб.). В бухучете признаем доход, а в налоговом учете признание дохода откладываем до погашения задолженности.6 апреля поступили 12 000 долл. США, рублевая оценка - 768 000 руб. (12 000 долл. x 64 руб/долл.). Положительная курсовая разница на 6 апреля - 6 000 руб. (768 000 руб. - 762 000 руб.). Эту сумму признаем доходом в бухучете, а в налоговом учете включаем в доходы все накопившиеся положительные курсовые разницы 12 000 руб. (6 000 руб. + 6 000 руб.). |

|  |
| --- |
| Пример. Оплата в рублях по договору в валюте у покупателяЦена товара - 12 000 долл. США, в том числе НДС 20% - 2 000 долл. США. Курс доллара США по договору соответствует курсу ЦБ. Товар оприходован 2 марта, оплачен рублями 6 апреля. Курс ЦБ на 2 марта - 63 руб/долл., на 31 марта - 63,5 руб/долл., на 6 апреля - 64 руб/долл.2 марта признаем кредиторскую задолженность 756 000 руб. (12 000 долл. x 63 руб/долл.).31 марта переоцениваем кредиторскую задолженность, ее новая рублевая оценка - 762 000 руб. (12 000 долл. x 63,5 руб/долл.). Отрицательная курсовая разница - 6 000 руб. (762 000 руб. - 756 000 руб.). В бухучете включаем ее в расходы, а в налоговом учете признание расхода откладываем до погашения задолженности.6 апреля продавцу перечисляем 768 000 руб. (12 000 долл. x 64 руб/долл.). Отрицательная курсовая разница на 6 апреля - 6 000 руб. (768 000 руб. - 762 000 руб.). В бухучете включаем ее в расходы, а в налоговом учете признаем в расходах все накопившиеся отрицательные курсовые разницы 12 000 руб. (6 000 руб. + 6 000 руб.). |

|  |
| --- |
| Пример. Оплата в рублях по договору в валюте у продавцаЦена товара - 12 000 долл. США, в том числе НДС 20% - 2 000 долл. США. Курс доллара США по договору соответствует курсу ЦБ. Товар отгружен 2 марта, оплачен рублями 6 апреля. Курс ЦБ на 2 марта - 63 руб/долл., на 31 марта - 63,5 руб/долл., на 6 апреля - 64 руб/долл.2 марта признаем выручку и дебиторскую задолженность 756 000 руб. (12 000 долл. x 63 руб/долл.).31 марта переоцениваем дебиторскую задолженность, ее новая рублевая оценка - 762 000 руб. (12 000 долл. x 63,5 руб/долл.). Положительная курсовая разница - 6 000 руб. (762 000 руб. - 756 000 руб.). Эту сумму в бухучете признаем в доходах, а в налоговом учете признание дохода откладываем до погашения задолженности.6 апреля поступили 768 000 руб. (12 000 долл. x 64 руб/долл.). Положительная курсовая разница на 6 апреля - 6 000 руб. (768 000 руб. - 762 000 руб.). Эту сумму признаем доходом в бухучете, а в налоговом учете включаем в доходы все накопившиеся положительные курсовые разницы 12 000 руб. (6 000 руб. + 6 000 руб.). |

Разницы из-за расхождения курса ЦБ с реальным курсом покупки и продажи валюты, в бухгалтерском учете включите в прочие расходы или доходы, в налоговом - во внереализационные (п. 13 ПБУ 3/2006, ст. ст. 250, 265 НК РФ).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пример. Проводки при продаже валютыОрганизация продала 10 000 долл. США за 625 000 руб. (курс - 62,5 руб/долл.). Курс ЦБ на дату продажи - 63 руб/долл., на дату предыдущей переоценки - 64 руб/долл.На дату продажи переоцениваем валюту и признаем отрицательную курсовую разницу 10 000 руб. (10 000 долл. x (63 руб/долл. - 64 руб/долл.)).Признаем отрицательную разницу из-за расхождения курса ЦБ и курса продажи - 5 000 руб. (10 000 долл. x (62,5 руб/долл. - 63 руб/долл.)).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Проводка | Операция | Сумма, руб. |
| Д 57 - К 52 | С валютного счета списаны доллары | 630 000 (10 000 долл. x 63 руб/долл.) |
| Д 91.02 - К 52 | Отрицательная курсовая разница от переоценки валюты | 10 000 |
| Д 51 - К 91.01 | На расчетный счет зачислены рубли | 625 000 |
| Д 91.02 - К 57 | Списана проданная валюта | 625 000 |
| Д 91.02 - К 57 | Отрицательная разница из-за расхождения курсов | 5 000 |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пример. Проводки при покупке валютыОрганизация купила 10 000 долл. США за 640 000 руб. (курс 64 руб/долл.). Стоимость валюты по курсу ЦБ - 630 000 руб/долл. (курс - 63 руб/долл.).Признаем отрицательную разницу из-за расхождения курса ЦБ и курса покупки валюты - 10 000 руб. (10 000 долл. x (63 руб/долл. - 64 руб/долл.)).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Проводка | Операция | Сумма, руб. |
| Д 57 - К 51 | С расчетного счета списаны рубли | 640 000 |
| Д 52 - К 57 | На валютный счет зачислены доллары | 630 000 |
| Д 91.02 - К 57 | Отрицательная разница из-за расхождения курса | 10 000 |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Термин "суммовые разницы" не применяется в налоговом учете с 2015 г., в бухгалтерском - с 2007 г. |  |

**Как учитывать расходы в иностранной валюте по загранкомандировке**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Если при направлении в загранкомандировку вы выдали работнику денежный аванс в иностранной валюте, то сумму выданного аванса и командировочные расходы в иностранной валюте пересчитайте в рубли. Для этого необходимо правильно определить курс пересчета. |  |

**1. Как отражать в бухгалтерском учете командировочные расходы в иностранной валюте**

**На дату выдачи (перечисления) работнику подотчетной суммы** в иностранной валюте пересчитайте ее по курсу Банка России для отражения в учете одновременно с суммой в валюте. До утверждения авансового отчета дебиторскую задолженность подотчетного лица (сумму выданного аванса), выраженную в иностранной валюте, не пересчитывайте (п. п. 4, 5, 6, 9, 10, 20 ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", Приложение к ПБУ 3/2006).

**На дату утверждения авансового отчета** расходы по загранкомандировке признавайте (п. 16 ПБУ 10/99 "Расходы организации"):

* расходами по обычным видам деятельности, если она связана с обычной деятельностью организации (например, с производством продукции, продажей товаров, выполнением работ) (п. 5 ПБУ 10/99);
* затратами на приобретение активов (основных средств, нематериальных активов, товаров, материалов и т.п.), если командировка связана с их приобретением (созданием) (пп. "з" п. 10 ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", п. 12 ФСБУ 6/2020 "Основные средства", п. 8 ПБУ 14/2007 "Учет нематериальных активов", пп. "е" п. 11 ФСБУ 5/2019 "Запасы");
* прочими расходами, если загранкомандировка связана с прочими операциями (например, с продажей активов организации) (п. п. 4, 11 ПБУ 10/99).

Сумму расходов подотчетного лица в иностранной валюте отразите на счетах бухгалтерского учета в валюте и в рублях (п. 20 ПБУ 3/2006).

**Расходы работника в загранкомандировке пересчитывайте в рубли по курсу валюты,** установленному Банком России:

* на дату выдачи [**1**](#P21) работнику аванса в валюте под отчет - в части расходов в пределах суммы выданного аванса (п. 9 ПБУ 3/2006);
* на дату утверждения авансового отчета - в части расходов сверх подотчетной суммы, то есть при наличии перерасхода по авансовому отчету (п. п. 5, 6, 7 ПБУ 3/2006, Приложение к ПБУ 3/2006).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **1** Датой выдачи аванса в валюте под отчет работнику считают:* дату выдачи наличной валюты из кассы организации;
* дату перечисления валюты на личную банковскую карту работника;
* дату платежа корпоративной банковской картой в валюте;
* дату снятия наличных с корпоративной банковской карты в валюте.
 |  |

**После утверждения авансового отчета** (если расчеты с работником не завершены в тот же день) остаток выданного валютного аванса, подлежащий возврату в кассу, пересчитывайте по курсу Банка России на дату утверждения авансового отчета, на отчетные даты и на дату погашения задолженности работником (п. п. 5, 6, 7 ПБУ 3/2006, Приложение к Письму Минфина России от 28.12.2016 N 07-04-09/78875).

Перерасход по авансовому отчету (задолженность организации перед работником в валюте), сформированный на дату утверждения авансового отчета, пересчитывайте на отчетные даты и на дату погашения задолженности перед работником.

**Курсовые разницы****, возникающие по расчетам с работником после утверждения авансового отчета по заграничной командировке,** учитывайте (п. п. 11, 12, 13 ПБУ 3/2006):

* в прочих доходах, если:
	+ на дату пересчета остатка по авансовому отчету курс валюты вырос по сравнению с курсом на дату предыдущего пересчета;
	+ на дату пересчета перерасхода по авансовому отчету курс валюты снизился по сравнению с курсом на дату предыдущего пересчета;
* в прочих расходах, если:
	+ на дату пересчета остатка по авансовому отчету курс валюты снизился по сравнению с курсом на дату предыдущего пересчета;
	+ на дату пересчета перерасхода по авансовому отчету курс валюты вырос по сравнению с курсом на дату предыдущего пересчета.

**Бухгалтерские записи при возмещении работнику командировочных расходов в валюте следующие** (возможное возникновение временных разниц не рассматривается, соответствующие записи в таблице проводок не приводятся):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит | Первичный документ |
| На дату выдачи работнику под отчет денежных средств |
| Выданы из кассы денежные средства в иностранной валюте на командировочные расходы | 71 | 50-1 | Расходный кассовый ордер |
| Перечислена валюта на личную банковскую карту работника | 71 | 52 | Выписка банка по валютному счету |
| Списаны со счета денежные средства при оплате командировочных расходов корпоративной банковской картой в валюте, снятии работником наличной иностранной валюты | 71 | 55-4 | Выписка банка по счету банковской карты |
| На дату утверждения авансового отчета |
| Отражены командировочные расходы работника | 20(26,44и др.) | 71 | Авансовый отчет |
| Курсовая разница от пересчета остатка по авансовому отчету отражена в [прочих доходах](#P29) [(прочих расходах)](#P32) | 71(91-2) | 91-171 | Бухгалтерская справка-расчет |
| На отчетные даты |
| Курсовая разница от пересчета остатка (перерасхода) по авансовому отчету отражена в [прочих доходах](#P29) [(прочих расходах)](#P32) | 71(91-2) | 91-171 | Бухгалтерская справка-расчет |
| На дату возврата работником остатка подотчетной суммы |
| Возвращен работником в кассу остаток аванса в иностранной валюте | 50-1 | 71 | Приходный кассовый ордер |
| Возвращен работником остаток аванса в иностранной валюте на валютный счет организации (внесен на корпоративную карту через банкомат) | 52(55-4) | 71 | Выписка банка по валютному счету(Выписка банка по счету банковской карты) |
| Курсовая разница от пересчета остатка (перерасхода) по авансовому отчету отражена в [прочих доходах](#P29) [(прочих расходах)](#P32) | 71(91-2) | 91-171 | Бухгалтерская справка-расчет |
| На дату погашения задолженности перед работником по перерасходу |
| Погашена задолженность организации перед работником путем выдачи денежных средств из кассы (перечисления на личную карту (банковский счет) работника) | 71 | 50-1(52) | Расходный кассовый ордер(Выписка банка по валютному счету) |
| Курсовая разница от пересчета остатка (перерасхода) по авансовому отчету отражена в [прочих доходах](#P29) [(прочих расходах)](#P32) | 71(91-2) | 91-171 | Бухгалтерская справка-расчет |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пример бухгалтерских проводок в случае, когда по авансовому отчету образовался остаток, который возвращен работником в кассу в отчетном периоде утверждения авансового отчета

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит | Сумма | Первичный документ |
| руб. | долл. США |
| На дату выдачи работнику под отчет денежных средств (курс - 83,80 руб/долл. США) |
| Выданы работнику денежные средства в иностранной валюте на командировочные расходы (1 200 x 83,80) | 71 | 50-1 | 100 560 | 1 200 | Расходный кассовый ордер |
| На дату утверждения авансового отчета (курс - 84,40 руб/долл. США) |
| Отражены командировочные расходы по курсу на дату выдачи аванса (1 100 x 83,80) | 20(26,44и др.) | 71 | 92 180 | 1 100 | Авансовый отчет |
| Отражена положительная курсовая разница от пересчета остатка по авансовому отчету ((1 200 - 1 100) x (84,40 - 83,80)) | 71 | 91-1 | 60 |  | Бухгалтерская справка-расчет |
| На дату возврата в кассу остатка подотчетной суммы (курс - 83,50 руб/долл. США) |
| Отражена отрицательная курсовая разница от пересчета остатка по авансовому отчету ((1 200 - 1 100) x (83,50 - 84,40)) | 91-2 | 71 | 90 |  | Бухгалтерская справка-расчет |
| Возвращен работником в кассу остаток аванса в иностранной валюте ((1 200 - 1 100) x 83,50) | 50-1 | 71 | 8 350 | 100 | Приходный кассовый ордер |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пример бухгалтерских проводок в случае, когда по авансовому отчету образовался перерасход, который выплачен работнику в отчетном периоде утверждения отчета

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит | Сумма | Первичный документ |
| руб. | долл. США |
| На дату выдачи работнику под отчет денежных средств (курс - 83,80 руб/долл. США) |
| Выданы работнику денежные средства в иностранной валюте на командировочные расходы (1 200 x 83,80) | 71 | 50-1 | 100 560 | 1 200 | Расходный кассовый ордер |
| На дату утверждения авансового отчета (курс - 84,40 руб/долл. США) |
| Отражены командировочные расходы (1 200 x 83,80 + 100 x 84,40) | 20(26,44и др.) | 71 | 109 000 | 1 300 | Авансовый отчет |
| На дату выплаты подотчетному лицу перерасхода из кассы (курс - 83,50 руб/долл. США) |
| Отражена положительная курсовая разница от пересчета перерасхода по авансовому отчету (100 x (83,50 - 84,40)) | 71 | 91-1 | 90 |  | Бухгалтерская справка-расчет |
| Возмещен работнику перерасход по авансовому отчету в иностранной валюте (100 x 83,50) | 71 | 50-1 | 8 350 | 100 | Расходный кассовый ордер |

 |

**2. Как облагать налогами и взносами командировочные расходы в иностранной валюте**

**2.1. Как учесть командировочные расходы в иностранной валюте, возмещаемые работнику, в целях налогообложения прибыли**

Для целей исчисления налога на прибыль командировочные расходы в иностранной валюте признавайте на дату утверждения авансового отчета (пп. 5 п. 7 ст. 272 НК РФ).

**Для определения суммы расходов по загранкомандировкам применяйте курс валюты** с учетом следующего:

* по расходам в валюте, оплаченным подотчетными деньгами, применяйте курс Банка России, установленный на дату выдачи аванса в валюте. Сумму выданного аванса в связи с изменением курса валюты не переоценивайте, курсовые разницы не определяйте (п. 10 ст. 272 НК РФ);
* по расходам в валюте, оплаченным подотчетным лицом сверх суммы выданного в валюте аванса (то есть по перерасходу), применяйте курс Банка России, установленный на дату утверждения авансового отчета (пп. 5 п. 7 ст. 272 НК РФ).

Если на дату утверждения авансового отчета расчеты с работником не завершены, обязательство подотчетного лица по возврату остатка аванса в валюте или задолженность организации перед работником по возмещению перерасхода пересчитывайте в рубли по курсу Банка России на последнее число каждого месяца и на дату погашения обязательства (п. 8 ст. 271, п. 10 ст. 272 НК РФ).

**Курсовые разницы, возникающие по расчетам с работником после утверждения авансового отчета по заграничной командировке,** учитывайте во внереализационных доходах или внереализационных расходах. По общему правилу они признаются на последнее число каждого месяца и на дату погашения обязательства (пп. 7 п. 4 ст. 271, пп. 6 п. 7 ст. 272 НК РФ).

Однако в 2022 - 2024 гг. положительные курсовые разницы и в 2023 - 2024 гг. отрицательные курсовые разницы, возникшие при пересчете обязательства (требования), признаются в составе внереализационных доходов (расходов) только на дату его исполнения (прекращения) (пп. 7.1 п. 4 ст. 271, пп. 6.1 п. 7 ст. 272 НК РФ). Таким образом, исчисленные на конец месяца положительные или отрицательные курсовые разницы суммируйте до момента прекращения (исполнения) обязательства (требования). Накопленные разницы учитывайте в составе внереализационных доходов или расходов на дату прекращения (исполнения) обязательства (требования). Этот вывод следует из Писем Минфина России от 20.06.2022 N 03-03-06/1/58085, от 12.07.2022 N 03-03-06/1/66936.

Отрицательные курсовые разницы, возникшие в 2022 г. по не прекращенным по состоянию на 31.12.2022 требованиям (обязательствам), можно признавать в составе внереализационных расходов на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств). Для этого направьте в налоговый орган уведомление о том, что вы приняли соответствующее решение. Сделать это нужно в срок, установленный для подачи налоговой декларации по налогу за налоговый период 2022 г., либо при подаче уточненной декларации за последний отчетный период 2022 г. Принятое вами решение изменить нельзя (пп. 6.2 п. 7 ст. 272 НК РФ).

Если вы не воспользовались указанным правом, то при исчислении базы за 2022 г. учитывается превышение отрицательных разниц над положительными. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникшие по каждому не прекращенному (не исполненному) на 31 декабря 2022 г. требованию (обязательству), стоимость которого выражена в иностранной валюте, сравниваются между собой, и при исчислении налоговой базы за 2022 г. учитывается превышение отрицательных курсовых разниц над положительными. При превышении положительных курсовых разниц над отрицательными учитывать их надо при исчислении налоговой базы в налоговом периоде, в котором происходит погашение соответствующего требования (обязательства) (Письмо ФНС России от 26.12.2022 N СД-4-3/17561@ вместе с Письмом Минфина России от 22.12.2022 N 03-03-10/126074).

Положительная курсовая разница возникает, если:

* при пересчете обязательства работника перед организацией по возврату иностранной валюты курс вырос;
* при пересчете обязательства организации по возмещению работнику перерасхода курс снизился.

Отрицательная курсовая разница возникает, если:

* при пересчете обязательства работника по возврату иностранной валюты курс снизился;
* при пересчете обязательства организации по возмещению работнику перерасхода курс вырос.

**2.2. Как облагать НДФЛ и страховыми взносами командировочные расходы в иностранной валюте**

Командировочные расходы работника в иностранной валюте облагаются НДФЛ и страховыми взносами только в определенных случаях.

**Суточные в иностранной валюте** облагаются НДФЛ и страховыми взносами, если они превышают 2 500 руб. в день.

Для того чтобы определить, есть ли превышение нормы, пересчитайте сумму выданных в иностранной валюте суточных в рубли.

Для целей исчисления НДФЛ суточные, выданные в иностранной валюте, пересчитывайте в рубли по курсу, установленному Банком России на последний день месяца, в котором утвержден авансовый отчет (п. 5 ст. 210, пп. 6 п. 1 ст. 223 НК РФ).

Для целей исчисления страховых взносов на пенсионное, медицинское страхование и по ВНиМ, по мнению Минфина России, сумму суточных, выплаченных в иностранной валюте, нужно пересчитывать в рубли по курсу Банка России на дату утверждения авансового отчета (Письмо от 29.05.2017 N 03-15-06/32796).

**Как учитывать покупку иностранной 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. |  |

**1. Как отражать покупку иностранной валюты в бухгалтерском учете**

Денежные средства, направляемые банку на покупку иностранной валюты, можно учитывать на счете 57 "Переводы в пути" или на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". При утверждении учетной политики зафиксируйте сделанный выбор в рабочем плане счетов (п. 4 ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации").

Валюту, поступившую на валютный счет, отражайте на счете 52 в рублях по курсу, установленному Банком России на дату ее зачисления (п. п. 4, 5, 6 ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", Приложение к ПБУ 3/2006). Одновременно указанную запись сделайте в валюте (п. 20 ПБУ 3/2006, п. 24 Положения по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности).

Как правило, курс покупки валюты отличается от официального курса, установленного Банком России.

**В бухучете разницу, возникающую в связи с отличием курса покупки валюты** от официального курса Банка России на дату совершения операции, учитывают как прочий доход или прочий расход. Признайте разницу в составе:

* прочих доходов, если официальный курс выше, чем фактический курс покупки валюты (п. п. 4, 7 ПБУ 9/99 "Доходы организации");
* прочих расходов, если официальный курс ниже, чем фактический курс покупки валюты (п. п. 4, 11 ПБУ 10/99 "Расходы организации").

Комиссию, уплаченную банку за приобретение валюты, учитывайте в прочих расходах (п. 11 ПБУ 10/99).

**Бухгалтерские проводки при покупке валюты следующие:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит | Первичный документ |
| На дату перечисления денежных средств на покупку иностранной валюты |
| Направлены денежные средства на покупку иностранной валюты | 57(76) | 51 | Поручение банку на покупку валюты (Заявка на покупку валюты),Выписка банка по расчетному счету |
| На дату поступления иностранной валюты на валютный счет |
| Иностранная валюта зачислена на валютный счет | 52 | 57(76) | Выписка банка по валютному счету,Бухгалтерская справка-расчет |
| Признан прочий доход (если валюта приобретена по курсу ниже установленного Банком России) | 57(76) | 91-1 | Бухгалтерская справка-расчет |
| Признан прочий расход (если валюта приобретена по курсу выше установленного Банком России) | 91-2 | 57(76) | Бухгалтерская справка-расчет |
| Уплачена комиссия банку за приобретение иностранной валюты | 91-2 | 51 | Выписка банка по расчетному счету |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пример отражения в бухгалтерском учете покупки иностранной валютыОрганизация направила в банк заявку на покупку 50 000 евро. В этот же день банк приобрел для организации валюту по курсу 87,02 руб/евро.Курс Банка России на эту дату составляет 88,0200 руб/евро.Комиссия банка за совершение операции равна 400 руб.В бухгалтерском учете организации будут сделаны следующие записи:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит | Сумма | Первичный документ |
| Руб. | Евро |
| Списаны денежные средства на приобретение валюты(50 000 евро x 87,02 руб/евро) | 76 | 51 | 4 351 000 |  | Заявка на покупку валюты,Выписка банка по расчетному счету |
| Принята к учету валюта(50 000 евро x 88,02 руб/евро) | 52 | 76 | 4 401 000 | 50 000 | Мемориальный ордер,Выписка банка по валютному счету |
| Отражен прочий доход от покупки валюты по курсу меньшему, чем курс Банка России(50 000 евро x (88,02 руб/евро - 87,02 руб/евро)) | 76 | 91-1 | 50 000 |  | Бухгалтерская справка-расчет |
| Списана комиссия банка за покупку валюты | 91-2 | 51 | 400 |  | Мемориальный ордер,Выписка банка по расчетному счету |

 |

**2. Как отражать покупку иностранной валюты в налоговом учете**

**Разницу, образовавшуюся в результате отклонения курса покупки валюты** от курса, установленного Банком России, на дату зачисления валюты на валютный счет отразите в составе:

* внереализационных доходов, если официальный курс выше, чем фактический курс покупки валюты (п. 2 ч. 2 ст. 250, пп. 10 п. 4 ст. 271 НК РФ);
* внереализационных расходов, если официальный курс ниже, чем фактический курс покупки валюты (пп. 6 п. 1 ст. 265, пп. 9 п. 7 ст. 272 НК РФ).

Комиссию, уплаченную банку за покупку валюты, отразите в составе внереализационных расходов (пп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ).

**Как учитывать продажу иностранной 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. |  |

**1. Как в бухгалтерском учете отражать продажу иностранной валюты**

Для отражения операций по продаже иностранной валюты в бухгалтерском учете сделайте следующее:

1. на дату списания иностранной валюты с вашего валютного счета пересчитайте эту сумму в рубли по официальному курсу Банка России (п. п. 4, 5, 6 ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", Приложение к ПБУ 3/2006);
2. если продажа валюты состоялась на следующий день после ее списания с валютного счета, пересчитайте ее в рубли еще раз по курсу Банка России на дату продажи. Разница между рублевой оценкой валюты на дату ее списания с валютного счета и на дату продажи является курсовой (п. п. 7, 11 ПБУ 3/2006);
3. сравните сумму поступления на расчетный счет с рублевым эквивалентом проданной иностранной валюты, определенным по курсу Банка России на дату продажи.

**В бухучете разница, возникшая из-за отличия курса продажи валюты** от курса Банка России на дату операции, не является **курсовой** **разницей**. Учитывайте ее как прочий доход или прочий расход**.**

**При продаже валюты возникает прочий доход**, если курс продажи валюты выше курса Банка России (п. п. 4, 7 ПБУ 9/99 "Доходы организации", Приложение к Письму Минфина России от 28.12.2016 N 07-04-09/78875).

**Потери от продажи валюты**, возникающие, если курс продажи валюты ниже курса Банка России, учитывайте в прочих расходах (п. п. 4, 11 ПБУ 10/99 "Расходы организации", Приложение к Письму Минфина России от 28.12.2016 N 07-04-09/78875).

Если ваш банк взимает комиссию за продажу валюты, то отражайте ее в прочих расходах (п. 11 ПБУ 10/99).

Бухгалтерские проводки по продаже валюты такие:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит | Первичный документ |
| С валютного счета списана валюта для продажи | 57(76) [**1**](#P63) | 52 | Поручение банку на продажу валюты (Заявка на продажу валюты)Выписка банка по валютному счету |
| **В случае продажи валюты позднее дня ее списания со счета**Отражена положительная курсовая разница от пересчета валюты, направленной на продажу (если курс валюты на дату продажи вырос по сравнению с курсом на дату списания с валютного счета) | 57(76) [**1**](#P63) | 91-1 | Бухгалтерская справка-расчет |
| **В случае продажи валюты позднее дня ее списания со счета**Отражена отрицательная курсовая разница от пересчета валюты, направленной на продажу (если курс валюты на дату продажи снизился по сравнению с курсом на дату списания с валютного счета) | 91-2 | 57(76) [**1**](#P63) | Бухгалтерская справка-расчет |
| Зачислены денежные средства в рублях от продажи валюты | 51 | 57(76) [**1**](#P63) | Выписка банка по расчетному счету |
| Отражен доход от продажи валюты (если курс продажи валюты выше курса Банка России) | 57(76) [**1**](#P63) | 91-1 | Бухгалтерская справка-расчет |
| Отражен расход от продажи валюты (если курс продажи валюты ниже курса Банка России) | 91-2 | 57(76) [**1**](#P63) | Бухгалтерская справка-расчет |
| Списана комиссия банка | 91-2 | 51 | Выписка банка по расчетному счету |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **1** Применяемый для учета валютно-обменных операций счет организация выбирает самостоятельно и фиксирует в рабочем плане счетов организации (п. 4 ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации"). |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пример отражения в бухгалтерском учете продажи иностранной валютыОрганизация продала банку 100 000 евро. Валюта продана по курсу 89,30 руб/евро на дату списания с валютного счета. Курс евро, установленный Банком России на дату продажи валюты, - 89,4605 руб/евро. Для отражения операций по продаже валюты организация использует счет 57.В бухгалтерском учете организация должна сделать следующие записи:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит | Сумма |
| руб. | евро |
| С валютного счета списана валюта для продажи(100 000 x 89,4605) | 57 | 52 | 8 946 050 | 100 000 |
| Зачислены денежные средства в рублях от продажи валюты(100 000 x 89,30) | 51 | 57 | 8 930 000 |  |
| Отражен прочий расход от продажи валюты(8 946 050 - 8 930 000) | 91-2 | 57 | 16 050 |  |

 |

**2. Как в налоговом учете отражать продажу иностранной валюты**

**Курсовые разницы при продаже валюты в налоговом учете** учитывайте в доходах или в расходах. Это разницы, образующиеся из-за отклонения курса продажи валюты от официального курса Банка России.

**Доходы от продажи валюты** в виде разницы, образующейся из-за превышения курса продажи иностранной валюты над официальным курсом Банка России, учитывайте как внереализационные доходы на дату перехода права собственности на валюту к банку (п. 2 ч. 2 ст. 250, пп. 10 п. 4 ст. 271 НК РФ).

В декларации по налогу на прибыль доходы в виде положительной курсовой разницы от продажи валюты отражайте по строке 100 Приложения N 1 к листу 02 (п. 6.3 Порядка заполнения декларации по налогу на прибыль).

**Убыток от продажи валюты, образующийся в налоговом учете** из-за того, что курс продажи иностранной валюты меньше официального курса Банка России, включайте во внереализационные расходы на дату перехода права собственности на валюту к банку (пп. 6 п. 1 ст. 265, пп. 9 п. 7 ст. 272 НК РФ).

В декларации по налогу на прибыль убыток от продажи валюты отражайте в строке 200 Приложения N 2 к листу 02.

**Расходы организации на уплату комиссии банку**, связанные с продажей иностранной валюты, учитывайте во внереализационных расходах (пп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ).