

Учет курсовых разниц по валютным кредитам и займам

Глава 42 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ) регулирует операции по кредитным обязательствам.

Одна из форм кредитования - заем. Правовые аспекты заключения договора займа, отражают основные признаки других форм кредитования. Поэтому правила о займе применяются к другим кредитным обязательствам, если иное не установлено правилами о кредитном договоре, товарном и коммерческом кредите или не противоречат существу таких обязательств.

Заем является договором, по которому деньги или иные вещи, определяемые родовыми признаками, передаются займодавцем в собственность заемщику, заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

По условиям товарного кредита одной стороной предоставляются другой стороне вещи, определенные родовыми признаками.

Форма договора коммерческого кредита используется при авансировании сделки или получении отсрочки платежа за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги. В качестве кредитора могут выступать, как сам импортер (при предоплате), так и иностранный поставщик (при отсрочке или рассрочке платежа).

В данном разделе рассматриваются формы кредитования, предусматривающие передачу валютных ценностей, что может являться предметом договора займа, кредитного договора, а также договора коммерческого кредита.

В главе 42 ГК РФ содержится подтверждение возможности использования иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при заключении указанных договоров с соблюдением порядка и условий, установленных валютным законодательством.

Кредитором при предоставлении займов в иностранной валюте могут выступать, как резидент по отношению к нерезидентам, так и нерезиденты по отношению к резидентам.

При заключении договора могут быть предусмотрены условия использования заемных средств, что определяет отдельные особенности их учета в зависимости от объекта кредитования.

Таким образом, в каждом конкретном случае порядок ведения бухгалтерского учета валютных кредитов определяется условиями кредитного договора.

Рассмотрим особенности признания курсовых разниц в бухгалтерском учете в отношении валютных кредитов и займов.

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ВАЛЮТНЫХ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

С 1 января 2002 года порядок организации бухгалтерского учета кредитов и займов регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 2 августа 2001 года №60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01» (далее ПБУ 15/01).

Валютные операции по привлечению кредита проводятся в безналичном порядке и отражаются в учете у заемщика на момент получения денежных средств. Зачисление иностранной валюты производится на текущие валютные счета организации в уполномоченных банках.

В момент фактической передачи валютных средств организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету кредитные обязательства по основной сумме долга в составе кредиторской задолженности. Основная сумма долга (задолженность) по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается организацией-заемщиком в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств.

Задолженность по кредиту, предоставленному в иностранной валюте, учитывается заемщиком в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату фактического совершения операции.

В зависимости от срока кредита кредиторская задолженность является краткосрочной или долгосрочной.

Согласно пункту 5 ПБУ 15/01 краткосрочной считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев. К долгосрочной относится задолженность по полученным кредитам и займам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Краткосрочная и долгосрочная задолженность в соответствии с требованиями формирования показателей бухгалтерской отчетности определяется следующим образом. В строке 510 бухгалтерского баланса должна быть показана непогашенная сумма полученных кредитов и займов, подлежащая погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Соответственно по строке 610 отражается сумма непогашенных кредитов и займов со сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Таким образом, для раскрытия информации в бухгалтерской отчетности необходимо оценить возможные сроки погашения кредиторской задолженности, указанные в кредитных договорах и договорах займа, и обоснованно отнести числящуюся в бухгалтерском учете задолженность к долгосрочным или краткосрочным обязательствам.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета №94н) информация о кредитах и займах, полученных организацией, отражается в зависимости от срока заимствования по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Следовательно, при получении кредита или займа на срок более 12 месяцев в учете организации-заемщика должна быть сделана запись по

дебету счета учета денежных средств или иных получаемых ценностей и кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

| Корреспонденция счетов | | Содержание операции |
|------------------------|--------|--|
| Дебет | Кредит | |
| 52-1 | 67-1 | Зачислен полученный долгосрочный кредит (заем) в иностранной валюте на текущий валютный счет |

Соответственно, при получении кредита или займа на срок менее 12 месяцев у заемщика составляется аналогичная запись в корреспонденции с кредитом счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

| Корреспонденция счетов | | Содержание операции |
|------------------------|--------|---|
| Дебет | Кредит | |
| 52-1 | 66-1 | Зачислен полученный краткосрочный кредит (заем) в иностранной валюте на текущий валютный счет |

При составлении бухгалтерской отчетности бухгалтер имеет право перевести долгосрочную задолженность в краткосрочную. Положение о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную закрепляется в учетной политике организации-заемщика. О переводе обязательств, учтенных ранее как долгосрочные, в краткосрочные необходимо сообщить в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. В пояснительной записке следует привести расшифровку состава и изменений в течение отчетного года сумм обязательств организации по кредитам и займам.

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную организация-заемщик производит в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

| Корреспонденция счетов | | Содержание операции |
|------------------------|--------|---|
| Дебет | Кредит | |
| 67-1 | 66-1 | Перевод долгосрочной задолженности по полученному кредиту (займу) в краткосрочную |

Информация о кредитных обязательствах формируется по их видам, кредиторам, типам валютных операций, кредитным договорам. Данные аналитического учета валютных кредитов используются для контроля правильности размещения кредитных ресурсов, своевременности возврата долгов и соблюдения требований валютного законодательства. Для этого рекомендуется вести учет расчетов по полученным кредитам и займам в разрезе следующих субсчетов:

- 1 «Расчеты по срочным кредитам»;
- 2 «Расчеты по просроченным кредитам»;
- 3 «Расчеты по процентам»;
- 4 «Расчеты по штрафным санкциям».

Возврат валютных кредитов производится в сроки, установленные кредитным договором. Для проведения этих валютных операций могут использоваться текущие счета организации в уполномоченных банках, а также счета третьих лиц. В обоих случаях перевод иностранной валюты в пользу резидентов и нерезидентов осуществляется без ограничений.

Согласно гражданско-правовым нормам обязанности организации по возврату кредита считаются выполненными после зачисления иностранной валюты на банковский счет кредитора, если иное не предусмотрено договором.

В бухгалтерском учете погашение кредитных обязательств признается в момент списания денежных средств с валютного счета заемщика или третьего лица.

| Корреспонденция счетов | | Содержание операции |
|------------------------|--------|---|
| Дебет | Кредит | |
| 66-1, 67-1 | 52-1 | Списаны валютные средства с текущего валютного счета при возврате заемных средств |

В соответствии с содержанием договоров банковского кредита и займа устанавливается наличие сумм срочной и (или) просроченной задолженности.

Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения. Для договоров займа и кредита - это момент передачи денежных средств. Согласно пункту 3 статьи 425 ГК РФ законом или договором может быть предусмотрено, что окончание срока действия договора влечет прекращение обязательств сторон по договору.

Договор, в котором отсутствует такое условие, признается действующим до определенного в нем момента окончания исполнения сторонами обязательства. Так, по кредитному договору - до установленного в нем момента возврата организацией-заемщиком всей суммы кредита (займа) и процентов по нему.

Таким образом, срочной считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил и продлен (продлонгирован) в установленном порядке. Если срок погашения задолженности наступил, а организация ее не погасила, то она обязана обеспечить перевод срочной задолженности в просроченную. Перевод срочной краткосрочной и (или) долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в просроченную производится организацией-заемщиком в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа и (или) кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

Перевод срочной задолженности в просроченную осуществляется в рамках аналитического учета организации.

| Корреспонденция счетов | | Содержание операции |
|--|--|---|
| Дебет | Кредит | |
| 66-1, 67-1/ субсчет «Расчеты по срочным кредитам и займам» | 66-2, 67- 2/ субсчет «Расчеты по просроченным кредитам и займам» | Осуществлен перевод срочной задолженности по полученному кредиту (займу) в просроченную |

За просрочку исполнения денежного обязательства по договорам займа и кредита организация обязана уплатить штраф (проценты) в размере, предусмотренном договором. При этом к договору о предоставлении кредита в иностранной валюте не применяются нормы пункта 1 статьи 395 ГК РФ о начислении процентов на сумму кредита исходя из учетной ставки ЦБ РФ.

Если в договоре не оговорены проценты, начисляемые при просрочке возврата долга, то кредитор вправе требовать от заемщика проценты в размере, определяемом на основании публикаций в официальных источниках информации о средних ставках банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, предоставляемым в месте нахождения кредитора (пункт 52 Постановления Пленумов Верховного Суда Российской Федерации №6 и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации №8 от 1 июля 1996 года «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»). При отсутствии таких публикаций проценты определяются на основании справки одного из ведущих банков по месту нахождения кредитора, подтверждающей применяемую им ставку по краткосрочным валютным кредитам.

Если условиями договора предусмотрено погашение валютного кредита по частям, то просрочка возврата очередной его части дает кредитору право требовать досрочного возврата всей оставшейся суммы долга и процентов.

Валютные операции по уплате штрафных санкций в счет исполнения кредитных обязательств, производимые со счетов организации в уполномоченных банках или третьих лиц в пользу резидентов и нерезидентов, могут осуществляться без специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ.

В соответствии с пунктом 7 ПБУ 3/2000, переоценке в рубли подлежит стоимость средств в расчетах (включая по заемным обязательствам) с любым юридическим и физическим лицом, выраженная в иностранной валюте, на дату составления бухгалтерской отчетности.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Как отмечалось выше, кредитные обязательства в иностранной валюте показываются в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату зачисления денежных средств на валютный счет организации. На конец текущего периода подлежит учету курсовая разница между рублевой оценкой валютных обязательств по курсу, установленного ЦБ РФ на отчетную дату, и их рублевой оценкой по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату зачисления денежных средств или на дату проведения последней переоценки.

Задолженность по полученному кредиту (займу) в иностранной валюте списывается в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения платежа. Одновременно организация отражает в учете курсовую разницу между рублевой оценкой валютных обязательств по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату возврата валютных средств, и их рублевой оценкой по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату проведения последней переоценки.

Курсовые разницы, образующиеся в результате пересчета суммы основного долга по кредитному договору, относятся на финансовые результаты организации как внереализационные доходы и расходы.

Таким образом, курсовая разница признается при каждой переоценке средств в расчетах по кредитам и займам в иностранной валюте на отчетную дату, а также на дату исполнения кредитных обязательств (погашения кредита).

Пример 1.

Получен заем в сумме 150 000 долларов США на 2 месяца.

Официальный курс доллара США по отношению к рублю (условно):

- на дату зачисления валютных средств(15 марта) - 30,50 рубля/USD;
- на отчетную дату (31 марта , 30 апреля) -31 рубль/USD;
- на дату возврата займа (15 апреля) – 30,70 рубля/USD.

| Корреспонденция счетов | | Сумма, рублей | Содержание операции |
|------------------------|--------|---------------|--|
| Дебет | Кредит | | |
| 52-1 | 66-1 | 4 575 000 | Зачислен полученный краткосрочный заем в иностранной валюте на текущий валютный счет (150 000 долларов x 30,5 рублей) |
| 91-2 | 66-1 | 75 000 | Отражена отрицательная курсовая разница между рублевой оценкой заемных обязательств по курсу ЦБ РФ на отчетную дату и их рублевой оценкой по курсу ЦБ РФ на дату получения займа (150 000 долларов x (31рубль -30,5 рублей)) |
| 66-1 | 52-1 | 4 605 000 | Списаны валютные средства с текущего валютного счета при возврате займа (150 000 долларов x 30,7 рублей) |
| 66-1 | 91-1 | 45 000 | Отражена положительная курсовая разница между рублевой оценкой заемных обязательств по курсу ЦБ РФ на дату возврата займа и их рублевой оценкой по курсу ЦБ РФ на дату проведения последней переоценки (150 000 долларов x (30,7рублей -31 рубль)) |

Окончание примера.

УЧЕТ ЗАТРАТ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ВАЛЮТНЫХ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, приведены в указанном выше Положении по бухгалтерскому учету ПБУ 15/01. В пункте 2 Положения подчеркивается, что к беспроцентным договорам займа и договорам государственного займа данные правила не применяются.

Проценты за пользование предоставленными валютными средствами начисляются ежемесячно с момента зачисления иностранной валюты на счет организации в соответствии с порядком, установленным договором. Сумма процентов увеличивает основное кредитное обязательство.

Исполнение организацией обязательств по уплате процентов должно производиться в сроки, установленные договором. Если такие сроки не определены, то проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы кредита.

Таким образом, задолженность по непогашенным кредитам и займам показывается в бухгалтерском балансе с учетом причитающихся согласно условиям договоров на конец отчетного периода к уплате процентов.

Начисленные проценты принимаются к учету в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату их признания, а при его отсутствии - по курсу, согласованному сторонами сделки. Порядок пересчета задолженности по процентам аналогичен порядку, установленному в отношении основного долга.

Поэтому курсовая разница определяется при каждой переоценке невыплаченных процентов по кредитным обязательствам в иностранной валюте на отчетную дату, а также на дату исполнения обязательств по их уплате.

Основанием для прекращения начисления курсовых разниц в бухгалтерском учете, возникающих при переоценке остатка средств в расчетах по кредитным и заемным обязательствам в иностранной валюте, является прекращение обязательств по данному кредитному договору.

Курсовые разницы по кредитному договору, в котором обязательства перед кредитором выражены в иностранной валюте, прекращают начисляться с момента (указанного в тексте договора) окончания действия кредитного договора (который может быть пролонгирован), если в нем предусмотрено, что с данного момента (даты) прекращаются обязательства сторон (заимодавца и заемщика) по договору.

При отсутствии указанного условия в тексте кредитного договора курсовые разницы начисляются до обусловленного договором момента (даты) окончания исполнения сторонами обязательств по возврату организацией-заемщиком всей суммы кредита (займа) и процентов по нему.

Вместе с тем, порядок отражения курсовых разниц от переоценки суммы основного долга и начисленных процентов в бухгалтерской отчетности различен.

Подчеркнем, что курсовые разницы, образующиеся в результате пересчета суммы основного долга по кредитному договору, признаются в составе внереализационных доходов и расходов.

Тогда как курсовые разницы, возникающие при переоценке начисленных процентов, отражаются в соответствии с порядком, предусмотренном для признания затрат по обслуживанию кредитов. Особенности их отражения (состав и порядок признания в бухгалтерском учете затрат по займам и кредитам) оговорены в пункте 12 ПБУ 15/01.

В состав затрат, связанных с получением и использованием валютных кредитов и займов, включаются:

- проценты, причитающиеся к уплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;

- отрицательные курсовые разницы, образующиеся в результате переоценки начисленных процентов;
- отрицательные разницы между официальным курсом ЦБ РФ и курсом внутреннего валютного рынка, возникающие при покупке иностранной валюты для выполнения обязательств по кредитным и сопутствующим им договорам;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением валютных кредитов (расходы по договорам поручительства, банковской гарантии, страхования кредитных рисков и другими).

Рассматриваемые затраты уменьшаются на величину доходов от операций по обслуживанию валютных кредитов, таких, как положительные курсовые разницы при проведении переоценки начисленных процентов.

Следующие валютные операции, связанные с оплатой в иностранной валюте затрат по обслуживанию валютных кредитов, осуществляются без ограничений:

- уплата процентов за пользование кредитом;
- платежи по договорам об обеспечении исполнения кредитных обязательств (договорам поручительства, банковской гарантии и другое);
- платежи по договорам страхования кредитных рисков при условии, что срок их действия не превышает пяти лет.

Порядок признания затрат по полученным займам и кредитам установлен в зависимости от использования полученных кредитных ресурсов.

Указанные затраты являются расходами того периода, в котором они произведены, и относятся к операционным расходам, за исключением их части, подлежащей включению в стоимость инвестиционного актива - объекта имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени.

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно условиям заключенных договоров, независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи.

В соответствии с Планом счетов начисленные проценты по кредитам и займам, относимые к операционным расходам, отражаются в бухгалтерском учете организации-заемщика на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы».

| Корреспонденция счетов | | Содержание операции |
|------------------------|-----------------------------------|---|
| Дебет | Кредит | |
| 91 ₂ | 66 ₃ , 67 ₃ | Начислена задолженность по процентам по кредитам и займам в иностранной валюте |
| 91 ₂ | 66 ₃ , 67 ₃ | Отрицательная курсовая разница, относящаяся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным в иностранной валюте, образующаяся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения |

Таким образом, в составе бухгалтерской отчетности затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы организации, отражаются в составе операционных расходов и подлежат включению в финансовый результат организации.

При использовании займов и кредитов для предварительной оплаты при приобретении материально-производственных запасов, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов (в том числе проценты, причитающиеся к оплате займодавцам) относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели.

| Корреспонденция счетов | | Содержание операции |
|------------------------|-----------------------------------|--|
| Дебет | Кредит | |
| 60, 76 | 52 ₁ | Отражена предварительная оплата за поставку материально-производственных запасов (работ, услуг) за счет средств ранее полученного кредита (займа) |
| 60, 76 | 66 ₃ , 67 ₃ | Начислена задолженность по процентам за пользование кредитом в иностранной валюте |
| 60, 76 | 66 ₃ , 67 ₃ | Отрицательная курсовая разница, относящаяся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным в иностранной валюте, образующаяся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения и принятия к учету материально-производственных запасов (работ, услуг) |

При принятии к бухгалтерскому учету материально-производственных запасов и иных ценностей, выполнении работ и оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов и кредитов, отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке с отнесением указанных затрат на операционные расходы организации-заемщика.

| Корреспонденция счетов | | Содержание операции |
|------------------------|-----------------------------------|---|
| Дебет | Кредит | |
| 10, 41, 20 | 60, 76 | Приняты к учету материально-производственные запасы (работы, услуги) включая ранее начисленные проценты за кредит |
| 91 ₂ | 66 ₃ , 67 ₃ | Начислена задолженность по процентам за пользование кредитом в иностранной валюте после поступления материально-производственных запасов (работ, услуг) |
| 91 ₂ | 66 ₃ , 67 ₃ | Отрицательная курсовая разница, относящаяся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным в иностранной валюте, образующаяся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения после поступления материально-производственных запасов (работ, услуг) |

Если средства полученных займов и кредитов организация использует для приобретения и (или) строительства инвестиционного актива (основных средств, имущественного комплекса), требующего много времени и затрат, но не предназначенного для продажи, то

расходы по обслуживанию кредита (займа) организацией-заемщиком (в том числе проценты за кредит) включаются в первоначальную стоимость этого актива.

| Корреспонденция счетов | | Содержание операции |
|------------------------|-----------------------------------|---|
| Дебет | Кредит | |
| 08 | 66 _з , 67 _з | Начислена задолженность по процентам за пользование кредитом в иностранной валюте |
| 08 | 66 _з , 67 _з | Отрицательная курсовая разница, относящаяся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным в иностранной валюте, образующаяся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения до ввода объекта в эксплуатацию |

Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету или ввода его в эксплуатацию. После указанной даты все расходы по данному кредиту включаются в операционные расходы организации.

| Корреспонденция счетов | | Содержание операции |
|------------------------|-----------------------------------|---|
| Дебет | Кредит | |
| 91 ₂ | 66 _з , 67 _з | Начислена задолженность по процентам за пользование кредитом в иностранной валюте |
| 91 ₂ | 66 _з , 67 _з | Отрицательная курсовая разница, относящаяся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным в иностранной валюте, образующаяся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения до ввода объекта в эксплуатацию |

Таким образом, курсовая разница, образовавшаяся при переоценке задолженности по причитающимся к уплате процентам, как составляющая затрат, связанных с обслуживанием валютных кредитов, относится:

- на увеличение стоимости материальных ценностей в части затрат по кредитам и займам, взятым на приобретение материально-производственных запасов (иных ценностей, работ, услуг) и начисленным до их поступления (принятия к учету) в организацию;
- к операционным расходам в части затрат по кредитам, взятым на текущие цели, а также на приобретение материально-производственных запасов (иных ценностей, работ, услуг), начисленных после их поступления (принятия к учету) в организацию; приобретение (строительство) инвестиционных активов, по которым в бухгалтерском учете не предусмотрено начисление амортизации; сооружение инвестиционных активов в случае прекращения строительных работ более чем на три месяца;
- к инвестициям в части затрат по кредитам, взятым на: приобретение (строительство) амортизируемых инвестиционных активов; текущие цели, но израсходованным на приобретение (строительство) инвестиционных активов.

Пример 2.

ЗАО «Альфа» заключило кредитный договор с банком на 30 дней в размере 10 000 долларов США под 15 % годовых с выплатой процентов одновременно с возвратом основной суммы долга. Кредит получен на приобретение материалов. Материалы приняты к учету 20 апреля.

Официальный курс доллара США составил:

- 1 апреля – 31,80 рубля/ USD;
- 4 апреля – 31,90 рубля/ USD;
- 20 апреля – 31,70 рубля/USD;
- 30 апреля – 31,60 рубля/USD.

В бухгалтерском учете ЗАО «Альфа» сформированы следующие записи:

| Корреспонденция счетов | | Сумма, рублей | Содержание операции |
|------------------------|-----------------|---------------|---|
| Дебет | Кредит | | |
| 1 апреля | | | |
| 52 | 66 ₁ | 318 000 | Отражено зачисление валютного кредита на текущий валютный счет (10 000 x 31,80 рубля/USD) |
| 4 апреля | | | |
| 60 | 52 | 319 000 | Отражено перечисление предоплаты поставщику (10 000 x 31,90 рубля/USD) |
| 52 | 91 ₁ | 1 000 | Отражена положительная курсовая разница по валютному счету на дату списания денежных средств (10 000 x (31,90 рубля/USD - 31,80 рубля/USD)) |
| 20 апреля | | | |
| 60 | 66 ₂ | 2 605 | Отражено начисление процентов на дату перехода права собственности на приобретенные материалы (10 000 x 15% : 365 дней x 20 дней x 31,70 рубля/USD) |
| 10 | 60 | 319 605 | Отражена стоимость материалов с учетом начисленных процентов на дату перехода права собственности на приобретенные материалы (10 000 x 31,70 рубля/USD + 2605 рублей) |
| 91 ₂ | 60 | 2 000 | Отражена отрицательная курсовая разница по задолженности поставщика на дату погашения обязательств (10 000 x (31,90 рубля/USD - 31,70 рубля/USD)) |
| 30 апреля | | | |
| 91 ₂ | 66 ₂ | 1 299 | Отражено включение в состав операционных расходов процентов по валютному кредиту за период с 21 по 30 апреля (10 000 x 15% : 365 дней x 10 дней x 31,60 рубля/USD) |
| 66 ₂ | 52 | 3 896 | Отражена уплата процентов банку по полученному кредиту (10 000 x 15% : 365 дней x 30 дней x 31,60 рубля/USD) |
| 66 ₂ | 91 ₁ | 8 | Отражена положительная курсовая разница от |

| | | | |
|-----------------|-----------------|---------|---|
| | | | переоценки обязательств по кредиту в части суммы процентов (10 000 x 15% : 365 дней x 20 дней (31,70 рубля/USD - 31,60 рубля/USD) |
| 66 ₁ | 52 | 316 000 | Отражено погашение задолженности по валютному кредиту (10 000 x 31,60 рубля/USD) |
| 66 ₁ | 91 ₁ | 2 000 | Отражена положительная курсовая разница по валютному кредиту на дату возврата (10 000 x (31,80 рубля/ USD - 31,60 рубля/USD) |

Окончание примера.

Более подробно с вопросами, касающимися суммовых и курсовых разниц, Вы можете ознакомиться в книге ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» «Суммовые и курсовые разницы».

Статья опубликована на сайте: 19-03-2006