

О налоговом учете авансов, выданных и полученных в иностранной валюте

По материалам Коллегии Налоговых Консультантов.

// «Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения в кредитных организациях», №5, 2010 года

1. *Описание ситуации.*

В связи с вступлением с 1 января 2010 года новой редакции **п.11 ст.250 и пп.5 п.1 ст. 265 НК РФ** в

составе доходов (расходов) для целей налогообложения прибыли не учитывается положительная (отрицательная) переоценка по авансам выданным (полученным).

Одновременно

п.8 ст. 271 и п.10 ст. 272 НК РФ остались без изменений.

Банк уплатил иностранной компании - нерезиденту аванс в размере 3000 ам.долл. (100% стоимость товара) за товар 26 марта 2010 года (курс Банка России на дату уплаты аванса = 29 руб.65 коп.).

Поставка товара и переход права собственности на товар произошли 23 апреля 2010 года (курс Банка России на эту дату = 29 руб.12 коп.).

Вопрос. В момент принятия товара к учету по какому курсу сформируется покупная стоимость товара для целей исчисления налога на прибыль.

2. *Описание ситуации.*

Минфин РФ в своих письмах разъясняет, что стоимость такого имущества формируется по курсу ЦБ РФ, действующему на дату перечисления аванса (в нашем случае).

Вопрос. Имеются ли юридические основания для такого учета, имея в виду, что п.8 ст.271 и п.10 ст.272 регламентирует пересчитывать доходы (расходы) в иностранной валюте по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на дату признания дохода (расхода).

3. Описание ситуации.

Указанный порядок применяется к авансам в валюте, учтенным на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям».

Вопрос. Распространяется ли этот порядок и на авансы, учтенные на балансовом счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам в валюте» (командировки), 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям в валюте».

Мнение консультантов.

По вопросам 1 и 2.

Выбор курса условных денежных единиц в целях формирования в налоговом учете покупной стоимости товара зависит от условий соглашения сторон

В рассматриваемой ситуации основания для применения норм пункта 8 статьи 271 и пункта 10 статьи 272 НК РФ отсутствуют, так как у Банка доходы/расходы, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют, Банк перечисляет аванс и, соответственно, несет

расходы в валюте Российской Федерации.

По вопросу 3.

Авансы, выданные в иностранной валюте, не подлежат переоценке.

Командировочные расходы, осуществленные в иностранной валюте, пересчитываются и признаются в налоговом учете по курсу Банка России на дату утверждения авансового отчета.

Расходы будущих периодов, осуществленные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего расхода.

Обоснование мнения консультантов.

По вопросам 1 и 2.

Согласно статье 424 ГК РФ **исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением** сторон.

При этом в пункте 2 статьи 317 ГК РФ определено, что в денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или условных денежных единицах. В этом случае **подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу** соответствующей валюты или условных денежных единиц **на день платежа, если иной курс или**

иная дата ее определения не установлены
законом или
соглашением сторон

Как справедливо отмечено в тексте вопроса, с 01.01.2010г. «*в составе доходов (расходов) для целей налогообложения прибыли не учитывается положительная (отрицательная) переоценка по авансам выданным (полученным)*».

Действительно, с вступлением в силу изменений в НК РФ, внесенных Законом № 281-ФЗ, **переоценка выданных/полученных авансов утратила смысл**, так как согласно новой редакции пункта 11 статьи 250 и подпункта 5 пункта 1 статьи 265 НК РФ **из состава признаваемых внереализационными доходами/расходами исключены положительная/отрицательная курсовая разница от переоценки требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в виде авансов , выданных (полученных).**

Однако, статья 250 НК РФ с 2002 года содержит пункт 11.1[1], согласно которому **к внереализационным доходам относятся доходы**

«
в виде
суммовой разницы
, возникающей у налогоплательщика,
если сумма
возникших
обязательств
и требований,
исчисленная по установленному соглашением сторон курсу
условных денежных единиц
на
дату реализации (оприходования)
товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически
поступившей (уплаченной) сумме в рублях

».

Аналогичная норма, в отношении **внеереализационных расходов**, закреплена и в подпункте 5.1[2] пункта 1 статьи 265 НК РФ, согласно которому в состав внеереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются « *расходы*
в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если
сумма возникших обязательств и требований
, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц
на дату
реализации (
оприходования) товаров
(работ, услуг), имущественных прав
,
не соответствует фактически
поступившей
(
уплаченной
) сумме в рублях»

Иными словами, в предусмотренных пунктом 11.1 статьи 250 или подпункта 5.1 пункта 1 статьи 265 НК РФ случаях, в зависимости от **условий договора, может возникнуть суммовая разница**, признаваемая в целях налогообложения прибыли доходом или расходом.

Таким образом, исходя из условного примера, приведенного в тексте вопроса, по итогам как I квартала, так и I полугодия 2010 года, у Банка **отсутствует курсовая разница**, подлежащая учету в составе внеереализационных расходов.

Дата признания доходов/расходов в виде суммовых разниц определена в пункте 7 статьи 271 и пункте 9 статьи 272 НК РФ, согласно которым **суммовые разницы**
включаются в *состав*
внеереализационных

**доходов или расходов
на дату погашения задолженности**

У Банка (покупателя), в связи с осуществлением **предварительной оплаты** (полной или частичной) стоимости товара

обязательств

перед продавцом

не возникает

, соответственно, не формируются и доходы/расходы в виде

суммовой разницы.

С этим утверждением соглашаются и специалисты финансового и налогового ведомств (например, Письма Минфина РФ от 04.09.2008г. № 03-03-06/1/508[3], от 07.02.2005г. № 03-03-01-04/1/56, УФНС России по г. Москве от 06.12.2007г. № 20-12/116284[4], ФНС России от 20.05.2005г. № 02-1-08/86@[5]).

На наш взгляд, рассчитывать сумму расходов, связанных с производством и реализацией (затрат Банка), следует **по курсу на день перечисления** (26.03.2010г.) **авансового платежа** (26.03.2010г.

29, 65 руб.), так как именно исходя из

договорной

стоимости (

цены

) товара и указанного курса Банк перечислит продавцу (поставщику) аванс,

если условиями соглашения сторон не установлен иной критерий определения

курса

иностранной валюты. Именно эта сумма формирует

фактически понесенные

Банком

затраты на

приобретение

товара и

, соответственно -

стоимость товара, цена

на который

установлена

соглашением сторон (

договором)

[6]

в условных единицах

с условием оплаты эквивалента этой цены в рублях

по курсу на день

, также

определенный

соглашением сторон (

договором

).

В то же время в своем Письме от 24.04.2008г. № 03-03-06/1/292 специалисты Минфина РФ в ответе на вопрос налогоплательщика «*По курсу валюты на какой момент в целях исчисления налога на прибыль следует оценивать товары (работы, услуги), принимаемые к налоговому учету, в случае осуществления (получения) предоплаты (аванса) за товары (работы, услуги) по договорам с нерезидентами РФ и резидентами РФ,*

подлежащим оплате в рублях РФ

в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте? Возникают ли при этом в налоговом учете суммовые разницы

?» указали, что «...

в случае осуществления

(получения)

предоплаты

(аванса) за товары (работы, услуги) по договорам с нерезидентами РФ и резидентами РФ, подлежащим оплате в рублях РФ в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, в целях гл. 25 "Налог на прибыль организаций" Кодекса

товары

(работы, услуги)

оцениваются

по курсу валюты на дату их

реализации (

оприходования

), при этом суммовых разниц в налоговом учете не возникает».

На наш взгляд, если читать вывод в контексте ответа, то специалисты Минфина РФ дали ответ в отношении такой ситуации, когда **сумма возникших обязательств и требований, исчисляется** **по**

установленному соглашением сторон курсу

условных денежных единиц

на дату

реализации

(

оприходования

)

товаров.

В деловой практике, наряду с указанным порядком установления курса, по соглашению сторон может быть установлен **курс условных денежных единиц на дату оплаты** товара.

Иными словами, **выбор курса** условных денежных единиц **в целях формирования** в налоговом учете

покупной стоимости

товара

зависит от условий соглашения

сторон, определяющих порядок оплаты товаров (услуг, работ).

Банком справедливо отмечено в тексте вопроса, что **редакция пункта 8 статьи 271 и пункта 10 статьи 272** НК РФ после внесения изменений в НК РФ, внесенных Законом № 281-ФЗ, в части признания доходами/расходами курсовой разницы от переоценки выданных/полученных авансов, **не изменилась**

.

По мнению консультантов, в рассматриваемой ситуации апеллировать к нормам пункта 8 статьи 271 и пункта 10 статьи 272 НК РФ не корректно, так как в них заложен механизм пересчета **доходов/расходов, выраженных в иностранной валюте**, а у Банка в данном случае **до**

ходы/расходы

, выраженные

в иностранной валюте

,

отсутствуют

, Банк

перечисляет аванс

и, соответственно,

несет расходы в валюте Российской Федерации

.

Косвенным подтверждением мнения консультантов является точка зрения специалистов Минфина РФ, высказанная в ответе на вопрос[7] налогоплательщика в Письме от 02.04.2010г. № 03-03-06/1/221:

«В соответствии с п. 11 ст. 250 и пп. 5 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) в составе доходов (расходов) налогоплательщиков для целей налогообложения прибыли организаций учитываются положительные (отрицательные) курсовые разницы, возникающие от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте (за исключением авансов выданных (полученных)), в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ).

*На основании п. 8 ст. 271 и п. 10 ст. 272 Кодекса **доходы (расходы), выраженные в иностранной валюте** , для целей налогообложения прибыли пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату признания соответствующего дохода (расхода).*

Начиная с 1 января 2010 г. при получении аванса организацией в иностранной валюте дохода в виде положительной курсовой разницы или расхода в виде отрицательной курсовой разницы в целях исчисления налога на прибыль не возникает.

*Таким образом, **стоимость имущества, оплаченного в иностранной валюте** путем предварительной и последующей оплаты, **может определяться по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату перечисления аванса** (даты перечисления авансов, если предварительная оплата осуществлялась в несколько этапов) **в части, приходящейся на предварительную оплату** , и **на дату перехода права собственности в части последующей оплат** ».*

Считаем необходимым отметить, что в Письме Минфина РФ от 28.09.2009г. № 03-03-06/1/624, поименованном в тексте вопроса[8] налогоплательщика, был дан ответ на вопрос «Существует ли возможность изменения трактовки курсовых и суммовых разниц в налоговом законодательстве для целей исчисления налога на прибыль в связи с различным порядком налогового и бухгалтерского учета курсовых и суммовых разниц?»:

«В соответствии с Основными направлениями налоговой политики Российской Федерации на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов, одобренными Правительством Российской Федерации 25.05.2009, предполагается отказаться в налоговом учете от переоценки полученных и выданных авансов и задатков, выраженных в иностранной валюте

. В этом случае

доходы, расходы, а также стоимость товаров

(работ, услуг), имущественных прав,

оплаченных

в порядке предварительной оплаты

в иностранной валюте

, при применении метода начисления

будут определяться по курсу Центрального банка

Российской Федерации, действующему

на дату перечисления суммы аванса

(

в части, приходящейся на аванс

или задаток).

Указанная мера направлена на сближение порядка переоценки сумм авансов и задатков, выраженных в иностранной валюте, в налоговом и бухгалтерском учете».

По вопросу 3.

Согласно действующему Плану счетов, установленному Положением № 302-П, название балансового счета 60308 определено как «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»,

61403 - «Расходы будущих

периодов по другим операциям

».

Выдача работникам Банка сумм под отчет на командировочные расходы является по сути выдачей аванса.

Согласно подпункту 5 пункта 1 статьи 265 НК РФ **в состав внереализационных расходов** , не связанных с производством и реализацией, **включаются «**
расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований
(обязательств),
стоимость которых выражена в иностранной валюте, за исключением авансов, выданных
(полученных) в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации
».

Следовательно, в случае, когда **аванс** выдан **в иностранной валюте**, он **не подлежит переоценке** В
силу указанных выше норм НК РФ.

По возвращении из заграничной командировки работник должен составить авансовый отчет в той валюте, которая была ему выдана. Авансовый отчет, утвержденный уполномоченным должностным лицом Банка, является первичным документом, на основании которого принимается к учету данная хозяйственная операция, как в бухгалтерском, так и в налоговом учете.

Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей обложения налогом на прибыль согласно пункту 10 статьи 272 НК РФ пересчитываются в рубли по официальному курсу на дату признания соответствующего расхода.

В соответствии с подпунктом 5 пункта 7 статьи 272 НК РФ датой осуществления расходов на командировку признается дата утверждения авансового отчета.

Таким образом, **командировочные расходы**, осуществленные **в иностранной валюте**, **подлежат пересчету и признанию**

в налоговом учете

по курсу

Банка России

на дату утверждения авансового отчета

Из формулировки пункта 6.23 Части II Положения № 302-П однозначно следует, что авансы[9] на балансовом счете 61403 не учитываются.

Доходы и расходы будущих периодов[10], учитываемые в бухгалтерском учете на балансовых счетах 613 «Доходы будущих периодов»[11], 614 «Расходы будущих периодов»[12], предназначенных для учета сумм, **единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах** , как таковые, в целях налогового учета не позиционируются.

Однако, в целях Главы 25 НК РФ **«доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств**

, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления)» (пункт 1 статьи 271 НК РФ) и «

По доходам, относящимся к нескольким

отчетным (налоговым)

периодам

, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем,

доходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно

, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов

» (пункт 2 статьи 271 НК РФ).

Аналогичный, по сути, порядок признания расходов установлен и статьей 272 НК РФ:

«**Расходы**, принимаемые для целей налогообложения с учетом положений настоящей главы, **признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к**

которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты и определяются с учетом положений статей 318 - 320 настоящего Кодекса.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок

. В случае,

если сделка не содержит таких условий и связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, расходы распределяются

налогоплательщиком

самостоятельно

В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача

товаров (работ, услуг),

расходы

распределяются

налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов

» (пункт 1).

Порядок признания даты расходов, связанных с производством и реализацией, закреплен в пунктах 2-6 статьи 272 НК РФ, внереализационных и прочих расходов в пункте 7 статьи 272 НК РФ.

Как уже было указано выше, в соответствии с пунктом 10 статьи 272 НК РФ «**Расходы,**

выраженные

в иностранной валюте

, для целей налогообложения

пересчитываются

в рубли

по

официальному

курсу

, установленному Центральным банком Российской Федерации

на дату признания

соответствующего

расхода

. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте,

имущество в виде

валютных ценностей

пересчитываются

в рубли

по

официальному

курсу

, установленному Центральным банком Российской Федерации

на дату перехода права собственности

при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований

и (или) на последнее число отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше

».

Таким образом, если на балансовом счете 61403 учтены расходы будущих периодов, осуществленные в иностранной валюте, то, по нашему мнению, они пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего расхода.

По материалам Коллегии Налоговых Консультантов.

Документы и литература.

1. **ГК РФ** - Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. I) от 30.11.1994г. № 51-ФЗ, (ч. II) от 26.01.1996г. № 14-ФЗ, (ч. III) от 26.11.2001г. № 146-ФЗ, (ч. IV) от 18.12.2006г. № 230-ФЗ;
2. **НК РФ** - Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. I) от 31.07.98г. № 146-ФЗ и (ч. II) от 05.08.2000г. № 117-ФЗ;
3. **Положение** № 302-П - Положение Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

[1] П. 11.1 введен Федеральным законом от 29.05.2002 № 57-ФЗ.

[2] Подпункт 5.1 введен Федеральным законом от 29.05.2002 № 57-ФЗ.

[3] «...**в случае** осуществления **предварительной оплаты** полной или частичной стоимости товара **по оплачен ной стоимости** товара, по нашему мнению, **доходов (расходов) в виде суммовой разницы** (когда оплата осуществляется в рублях) ... **не возникает**

.

[4] «...если договором цена товара (работ, услуг), имущественных прав определена в условных единицах и сторонами в договоре согласована дата, на которую установлена цена договора исходя из курса условной единицы, то суммовые разницы возникают в случае, если момент приобретения (реализации) приходится на более раннюю дату, чем установлена сторонами для определения цены договора».

[5] «...в случаях, когда цена договора определена сторонами в условных единицах на дату оплаты, то **суммовые разницы возникают только по той части** стоимости товара (работ, услуг, имущественных прав), **которая оказалась неоплаченной после получения права собственности на товар, имущественное право, результаты работ, получения услуг.** **При предварительной оплате суммовые разницы не возникают»**

.

[6] МНС РФ по согласованию с Минфином РФ направило Письмом от 05.09.2003г. № ВГ-6-02/945@ для использования в работе разъяснения по отдельным вопросам, связанным с применением положений главы 25 НК РФ, в которых в ответе на вопрос 3 указано, что «**под стоимостью приобретения товаров следует понимать контрактную (договорную) цену приобретения**

». Аналогичное определение дано и в Письме Управления МНС РФ по г. С.-Петербургу от 07.03.2003г. № 02-05/4803

[7] Вопрос налогоплательщика - «По какому курсу Банка России начиная с 01.01.2010 для целей исчисления налога на прибыль в налоговом учете определяется покупная стоимость товаров, выраженная в иностранной валюте, при условии предварительной оплаты (аванса) - по курсу Банка России на дату предварительной оплаты (аванса) или на дату перехода права собственности?»

Минфин России в Письме от 28.09.2009 N 03-03-06/1/624 дает следующее разъяснение "...стоимость товаров (работ, услуг), оплаченных в порядке предварительной оплаты в иностранной валюте, при применении метода начисления будет определяться по курсу Банка России, действующему на дату перечисления суммы аванса (в части, приходящейся на аванс или задаток)...".

В то же время настоящая редакция НК РФ не дает нам такого права. В п. 8 ст. 271 и п. 10 ст. 272 НК РФ сказано, что доходы (расходы), выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения прибыли организаций пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Банком России на дату признания соответствующего дохода (расхода), на дату перехода права собственности по операциям с имуществом.

Будут ли вноситься изменения в ст. ст. 271, 272 НК РФ в ближайшее время с учетом Основных направлений налоговой политики РФ на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов, одобренных Правительством РФ 25.05.2009?»

[8] Вопрос приведен дословно в предыдущее сноске.

[9] «**Аванс** (франц. *avance*) - предварительная выплата заказчиком определенной денежной суммы в счет предстоящих платежей за поставленные ему товары, выполняемые для него работы, услуги. Обычно в виде аванса выплачивается часть будущей суммы оплаты, составляющая до 50% ее общего объема. Аванс представляет форму предоплаты, призванную заинтересовать исполнителя, гарантировать получение денег со стороны заказчика, возместить предстоящие расходы исполнителей. В случае расторжения договора аванс подлежит полному или частичному возврату. Распространенные формы аванса: выдача работнику заранее части заработной платы, предоставление денежных сумм командированному перед выездом в командировку. Аванс засчитывается как часть оплаты при окончательном расчете заказчика с исполнителями. Выдача средств в счет предстоящих расходов называется

авансированием, предоплатой ».

Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б., «Современный экономический словарь», (ИНФРА-М, 2006).

[10] «**Расходы будущих периодов** - текущие или предшествующие затраты предприятий на производство продукции, товаров и услуг, учитываемые в будущем, в будущие периоды. Это, в основном, затраты на подготовку будущего производства. Бухгалтерия учитывает эти затраты на текущем счете «расходы будущих периодов», а затем, в будущем, переносит их в «издержки производства и обращения» соответствующего товара », Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б., «Современный экономический словарь», (ИНФРА-М, 2006).

[11] «По кредиту счета N 61304 отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления » (пункт 6.23 Части II Положения № 302-П).

[12] «По дебету счета N 61403 отражаются перечисляемые суммы арендной платы; абонентской платы; суммы страховых взносов; суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги; за сопровождение программных продуктов; за рекламу; за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи » (пункт 6.23 Части II Положения № 302-П).