

Отражение валютной выручки при УСН

Организации и индивидуальные предприниматели, работающие по упрощённой системе налогообложения (УСН), часто сталкиваются с вопросом, как правильно учитывать валютную выручку, полученную от зарубежных контрагентов за проданные товары, работы или услуги. В данной статье разберём, как сформировать доходы, возможность учёта расходов и необходимость отражения курсовой разницы.

Определение дохода при поступлении выручки на валютный счёт

Рассмотрим следующую ситуацию: организация или ИП, применяющая УСН, получает выручку в валюте на свой банковский счёт, после чего обменивает валюту на рубли, то есть продаёт.

Рассмотрим отдельно каждую из этих операций и определим:

- когда возникает курсовая разница
- как правильно отразить её в налоговом учёте

Доход от получения валютной выручки должен быть учтён только один раз – при поступлении денег на валютный счёт. При изменении курса валюты производить перерасчёты не нужно. То есть при УСН не требуется отражать курсовые разницы (**п. 5 ст. 346.17 НК РФ**).

При получении оплаты от покупателя в валюте средства изначально поступают на так называемый **транзитный счёт**, на котором они остаются до момента, когда банк проверит легитимность данной сделки. После этого выручку разрешается зачислить на валютный счёт организации или ИП.

Соответственно возникает **вопрос**, на какую дату следует определить доход: на день поступления выручки на транзитный счёт или на валютный счёт. В НК РФ на данный вопрос точного ответа нет.

На практике налогоплательщики и контролирующие органы рассуждают следующим образом. Зачисленные на транзитный счёт средства уже получены. Следовательно, доход следует отразить именно на этот момент по курсу Центрального банка РФ, который действовал в тот день. При переводе средств на валютный счёт дополнительных операций в налоговом учёте не производится.

Пример 1

ИП применяет УСН. 17 октября ИП получил выручку в сумме 2 000 долларов США. Деньги поступили на его транзитный счёт. Курс ЦБ РФ на 17 октября составил 72 руб./доллар.

18 октября сумму 2 000 долларов перевели на валютный счёт ИП. Курс ЦБ РФ на 18 октября равен 73 руб./доллар.

Сформирован доход: $2\ 000 \text{ дол.} * 72 \text{ руб./дол.} = 144\ 000 \text{ рублей}$

Корректировка дохода не требуется ни 18 октября (при переводе выручки на валютный счёт), ни в другие дни.

Других операций в IV квартале не было.

В Книге учёта доходов и расходов данную операцию необходимо отразить следующим образом:

Регистрация	Сумма
-------------	-------

№ п/п	дата и номер первичного документа	содержание операции	доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы	расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы
1	2	3	4	5
1	Выписка банка от 17.10.21 №57	Поступление валютной выручки (2 тыс. долларов, курс 72 руб./дол.) по контракту № ЕРТ-1524 от 04.10.21	144 000	
<i>Итого за IV квартал</i>	<i>144 000</i>			

Налоговый учёт при продаже валюты

Как правильно отразить операции в налоговом учёте при УСН, если денежные средства переведены с валютного счёта на рублевый? Можно ли рассматривать такую операцию как реализацию имущества?

Ответ: нет, нельзя. В соответствии с **подп. 1 п. 3 ст. 39 НК РФ** обмен валюты во внебанковском секторе не относится к сделкам купли-продажи. Следовательно, при конвертации долларов или евро в рубли не требуется указывать выручку и формировать расходы.

Однако положительную курсовую разницу необходимо учесть в составе внереализационных доходов: согласно **подп. 2 ст. 250 НК РФ**, которая применяется при УСН (**п. 1 ст. 346.15 НК РФ**).

Для определения курсовой разницы необходимо знать 2 значения. Первое – курс, по которому была продана валюта. Второе – курс Центрального банка на дату продажи валюты. Для расчёта курсовой разницы необходимо вычесть второе значение из первого и умножить полученную цифру на сумму проданной валюты.

Если курсовая разница отрицательная, то её нельзя включить в затраты при УСН с объектом «доходы минус расходы». Это связано с тем, что список расходов, которые можно учесть при расчёте единого налога в соответствии с **п. 1 ст. 346.16 НК РФ** является ограниченным. В нём нет подходящего пункта (письмо Минфина от 22 июня 2021 года № 03-11-06/2/48987).

Кредитные организации, как правило, покупают доллары и евро по курсу ниже, чем установленный Центральным банком, поэтому в большинстве случаев курсовая разница при продаже валюты получается отрицательной.

Пример 2

ООО «Парус» применяет УСН с объектом «доходы минус расходы».

На валютном счёте «Парус» находилась сумма 1 000 евро.

19 октября организация обменяла валюту по курсу 91 руб./евро. Курс Центрального банка на эту дату составлял 93 руб./евро.

Фактически ООО «Парус» получило расход в виде отрицательной курсовой разницы, равный 2 000 рублей (1 000 евро * (91 руб./евро – 93 руб./евро)). Однако в налоговом учёте указанные расходы не отражаются.

Вывод: при продаже валюты и переводе средств с валютного счёта на рублёвый лицу на УСН необходимо отразить **положительную** курсовую разницу в составе внереализационных доходов. Однако расходы, связанные с отрицательной курсовой разницей, не подлежат учёту при УСН.

Читайте также Заполнение справки о доходах физического лица