

УДК 339.9.012

Стрельникова М. С.

НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ ПОРЯДКА РАСЧЕТОВ ПО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИМ КОНТРАКТАМ ПУТЕМ ЗАМЕНЫ ВАЛЮТЫ ПЛАТЕЖА

На современном этапе развития расчетные отношения между отечественными и заграничными контрагентами по внешнеэкономическим контрактам во многом определяются существованием недоверия к надежности украинских экспортеров и импортеров. Данный фактор является основанием для поиска путей, которые бы разрешили обеспечить проведение расчетов в кратчайший период времени или стимулировали бы обеспечение надежных гарантий их осуществления.

Решение поставленных проблем возможно при наличии свободных денежных средств, которые обеспечат немедленную оплату или надежного обеспечения, которое может гарантировать поставку. При этом, в первом случае, при недостатке собственных средств, необходимо привлекать дополнительные ресурсы из внешних источников, т. е. иметь финансирования в достаточных объемах; во втором случае следует осуществить поиск варианта оптимизации расчетов, который бы выступил гарантом успешной реализации договоренности между контрагентами внешнеэкономического контракта.

Учитывая наличие таких факторов, как рискованный характер внешнеэкономической деятельности, наличие определенных условий ее проведения, таких как правила «ИНКОТЕРМС-2000», растянутость расчетного процесса во времени, необходим поиск наиболее маневренных путей оптимизации расчетного механизма по внешнеэкономическим контрактам, при котором будут удовлетворены требования обеих сторон.

Одним из таких путей оптимизации является замена валюты платежа по внешнеэкономическим контрактам. Данная вариативность расчетного механизма во внешнеэкономической деятельности является актуальной, особенно по причине возможности «кризиса валютных ценностей», который заключается в нестабильности валютного курса, недостаточности наличия определенной валюты во времена финансового кризиса и т. д. Однако возможности использования замены валюты платежа при выполнении контрактных обязательств требуют соблюдения определенных условий при заключении контракта (юридических, экономических).

Основные проблемы совершенствования осуществления внешнеэкономической деятельности предприятиями Украины являются предметом работ многих ученых-экономистов. Значительный вклад в изучение отдельных теоретических проблем и разработку практических рекомендаций внесли такие исследователи, как Пластун В. Л., Власюк В. Е., Гетьман О. О., Мищенко В. И., Яценюк А. П., Базилевич В. Д., Слепов В. А., Руденко Л. В. и др. [1–2].

Целью данной работы является разработка рекомендаций к возможности применения механизма замены валюты платежа при осуществлении внешнеэкономической деятельности, правильности дальнейшего отражения данного механизма в учете предприятия.

Поставленная цель обусловила необходимость решения ряда взаимосвязанных практических задач: раскрыть объективный характер сути цены товара в сфере внешнеэкономической деятельности, ее элементов; обосновать интерпретацию понятий валюты цены и валюты платежа в соответствии с нормативными и законодательными нормами; выработать практические рекомендации по реализации изменения валюты платежа в контрактных обязательствах, и отражения данного изменения в учете.

Помимо обычных учетных аспектов на операции, связанные с иностранной валютой накладывается валютная специфика: курсовые разницы, балансовая стоимость валюты,

балансовая стоимость задолженности и т. д. Главной особенностью валютных операций является то, что к привычным двум учетам – налоговому и бухгалтерскому – добавляются еще два валютных: валютный налоговый и валютный бухгалтерский учет [1].

Цена товара является неотъемлемым условием любого договора поставки (в том числе и в сфере внешнеэкономической деятельности). Если договор поставки заключен между резидентами, то в таком договоре указана цена товара в денежной единице Украины – гривне. А в положениях внешнеэкономического договора (контракта) цена товара указывается чаще всего в иностранной валюте. При этом резидент может получать от нерезидента либо оплачивать его товар в совсем иной валюте. Например, контрагенты могут определить стоимость товара в долларах США, а погашать задолженность в евро.

Необходимо четко определиться в формулировке соответствующих пунктов договора в части «валютного выражения» цены и оплаты, как закрыть (снять с банковского контроля) внешнеэкономический контракт и отразить операции по замене одной валюты на другую в учете [2].

Инструкция «О порядке осуществления контроля за экспортными, импортными операциями» № 136 от 24.03.1999г., утвержденная постановлением Правления Национального банка Украины, дает следующие определения:

– «валюта цены» – любая валюта, в которой устанавливается, согласно условиям договора, цена товара;

– «валюта платежа» – любая валюта, в которой осуществляется, согласно условиям договора, оплата товара [3].

Иными словами, валюта цены — это валюта, которая фигурирует в договоре и в документах, подтверждающих отгрузку товара (выполнение работы, предоставление услуги и т. д.): ГТД, акт выполненных работ, акт о приемке предоставленных услуг и прочие документы. А валюта, которой товары (работы, услуги) будут оплачены, – это валюта платежа.

Если валюта платежа и валюта цены совпадают, то ни о каких организационно-учетных нюансах говорить не приходится. Если же по каким-то причинам стороны желают, чтобы эти две валюты отличались, то, прежде всего, они должны предусмотреть соответствующие оговорки в договоре (контракте).

Отличие в валюте цены и валюте платежа может быть предусмотрено изначально, а может и вводиться в договор (контракт) по дополнительному соглашению к такому договору, подписанному сторонами. Например, предприятие-резидент осуществляет как экспортные, так и импортные операции. Причем валюта цены и валюта платежа по экспортным контрактам — доллар США, а валюта цены и валюта платежа по импортным контрактам – евро. В связи со сложностями, возникшими у предприятия-резидента при покупке евро, принимается решение (согласованное, безусловно, с нерезидентом) изменить валюту платежа по экспортным контрактам с доллара США на евро. Или, наоборот, валюта платежа по импортным контрактам может быть изменена с евро на доллар США.

Принятое решение, как уже было сказано, должно быть изложено письменно (в договоре (контракте) или дополнительном соглашении). В качестве подсказки для корректных формулировок можно использовать Типовые платежные условия внешнеэкономических договоров (контрактов) и типовые формы защитных оговорок к внешнеэкономическим договорам (контрактам), которые предусматривают расчеты в иностранной валюте, утвержденные постановлением КМУ и НБУ от 21.06.95 г. № 444.

В данном постановлении сказано, что субъектам предпринимательской деятельности Украины рекомендовано их применять. То есть данный документ не обязателен к применению. Тем не менее, приведем некоторые его положения, которые могут быть использованы в качестве некоего образца.

Относительно платежных условий внешнеэкономических договоров (контрактов) КМУ и НБУ рекомендуют следующее. При несовпадении валюты цены и валюты платежа следует указать курс пересчета одной валюты в другую. Как сказано в Типовых платежных

условиях, в контракте можно написать: «платеж должен осуществляться в (название валюты платежа) по среднему курсу на день, предшествующий дню платежа на валютном рынке». Это наиболее приемлемые условия перерасчетов как по экспортным, так и по импортным контрактам. При этом в экспортных контрактах целесообразно указывать рынок страны валюты платежа (то есть валютный рынок страны покупателя-нерезидента), а в импортных контрактах – валютный рынок страны валюты цены (и это опять-таки валютный рынок страны нерезидента, но теперь уже продавца). Если же валюта цены выражена в гривне, то контрагенту-нерезиденту может быть предложено осуществление платежа по курсу НБУ на день такого платежа.

Помимо платежных условий Типовые платежные условия содержат рекомендации относительно типовых форм защитных оговорок к внешнеэкономическим договорам (контрактам), в которых валюта цены отличается от валюты платежа:

«Валюта расчета (название валюты) определена исходя из соотношения валютного курса на день подписания договора (контракта) и составляет «X» единиц валюты цены договора (контракта) (название валюты). Если на день расчета валютный курс изменится более чем на «+/- Y», сумма платежа будет соответственно изменена в соотношении «X».

Валюта расчета (название валюты) определена исходя из соотношения валютного курса на день подписания договора (контракта) и составляет «X» единиц валюты цены договора (контракта) (название валюты). Если на день расчета валютный курс изменится, сумма платежа будет соответственно изменена в соотношении «X».

Экспортные и импортные контракты подлежат контролю со стороны государства на предмет своевременного возврата в Украину валютной выручки по отгруженным товарам (или возврата товаров, стоимость которых была предварительно оплачена нерезиденту).

Основные организационные процедуры такого контроля перечислены в Инструкции № 136. Согласно п. 1.4 этого документа в том случае, когда валюта цены отличается от валюты платежа, банк с целью контроля над полнотой расчетов по контракту использует предусмотренные в договоре условия перерасчета валюты цены в валюту платежа. Поэтому очень важно, чтобы все условия были выписаны подробно, понятно, корректно (то есть не допускали разночтений).

Если во внешнеэкономическом договоре (контракте) отсутствуют условия, которые позволяют однозначно определить курс перерасчета одной валюты в другую (кросс-курс), банк использует:

- официальный курс гривны к иностранным валютам, установленный НБУ на дату платежа, если одной из валют является гривна;
- курс, сложившийся на Московской межбанковской валютной бирже либо установленный центральным банком страны СНГ или Балтии на дату платежа, если одна из валют – валюта стран СНГ или Балтии, а другая – не является гривной;
- курс на последнюю дату публикации в «FINANCIAL TIMES», которая предшествует дате платежа, – во всех остальных случаях.

Аспекты налогообложения замены валюты платежа по внешнеэкономическим контрактам.

Факт отличия валюты цены от валюты платежа никак не влияет на налогообложение экспортных и импортных операций, то есть не влияет на формирование предприятием-резидентом валового дохода от продажи товара (валовых расходов, связанных с приобретением товара).

К примеру, экспорт товаров осуществляется по договору, в котором предусмотрено, что валюта цены – это доллар США, а валюта платежа – евро. В момент отгрузки товара (допустим, что это первое событие) предприятие-резидент отражает валовой доход. Величина валового дохода рассчитывается исходя из суммы долларов (по ГТД), пересчитанных в гривны по курсу НБУ на дату возникновения валового дохода (на дату отгрузки товара). На дату получения от покупателя-нерезидента выручки в иностранной валюте – евро продавец-резидент пересчитывает евро в доллары США (по процедуре, предусмотренной в договоре)

и закрывает задолженность по экспортному контракту. Для резидента – это второе событие, и валовой доход от продажи товаров уже не отражается (за исключением случаев, когда нерезидент закрывает задолженность и присылает еще предоплату за будущий экспорт).

Таким образом, можно сказать, что отражение в налоговом учете экспортных и импортных операций происходит в обычном порядке, независимо от того, какая валюта цены и валюта платежа будут указаны во внешнеэкономическом договоре.

В тех случаях, когда валюта платежа отличается от валюты цены, наибольшую сложность представляет процедура пересчета одной валюты в другую, а также отражение в учете возникающих при этом разниц.

Рассмотрим на примере импортного контракта с частичными платежами, как закрытие задолженностей отражается в бухгалтерском и налоговом учете.

Предприятие-резидент приобрело у нерезидента товар на условиях последующей оплаты стоимости товара двумя равными платежами. Цена товара – \$ 100 тыс. Курс НБУ на дату оформления ГТД (она же дата оприходования товара) – 7,7 грн за \$1. Таможенная стоимость товара – \$ 150 тыс. Валюта платежа – евро. По условиям договора валюта платежа пересчитывается в валюту цены по курсу НБУ на дату перечисления. Оприходование товара и его оплата происходят в разных отчетных периодах.

Таблица 1

Приобретение товара у нерезидента и частичная оплата

№ п/п	Наименование	Бухгалтерский учет			Налоговый учет	
		дебет	кредит	сумма, \$ (€)/грн	ВД	ВР
1	2	3	4	5	6	7
1	Начислены ввозная таможенная пошлина и таможенный сбор, подлежащие уплате таможенному органу при оформлении ГТД	281	377	140000	–	140000
2	Начислена (и отражена в составе налогового кредита) сумма НДС при оформлении ГТД, исходя из таможенной стоимости ввозимого товара (сумма условная)	641	377	232000	–	–
3	Перечислены таможенному органу ввозная таможенная пошлина, таможенные сборы, НДС 140000 грн + 232000 грн	377	311	372000	–	–
4	Оприходован импортный товар \$100000 × 7,7 грн/\$	281	632д	$\frac{\$ 100000}{770000}$	–	770000
5	Отражена курсовая разница, возникшая в результате пересчета монетарной задолженности на конец отчетного периода. Курс НБУ на последний день отчетного периода – 7,85 грн/\$; \$100000 × (7,85 грн/\$ – 7,7 грн/\$)	945	632д	15000	–	–
6	Часть задолженности на момент платежа переведена из долларов США в евро*	632д	632е	$\frac{€ 42934,8}{395000}$	–	–
* Курс гривны к евро, установленный на день перечисления частичного платежа, – 9,2 грн за €1. Курс гривны к доллару США – 7,9 грн за \$1. Соответственно, кросс-курс доллара к евро равен 7,9 грн/\$: 9,2 грн/€ = 0,858696 \$/€. Оплате подлежит половина задолженности за товар, что составляет \$50000 (\$50000 × 0,858696 \$/€ = € 42934,8). Частично закрывается задолженность в долларах США (\$50000 × 7,9 грн = 395000 грн), и отражается задолженность в евро (€ 42934,8 × 9,2 грн = 395000 грн).						
7	Отражена курсовая разница по «закрывшейся» задолженности в долларах на момент ее закрытия* (7,9 грн/\$ – 7,85 грн/\$) × \$50000	945	632д	2500	–	–
8	Перечислены гривны на покупку валюты для частичного погашения задолженности перед нерезидентом. Курс покупки – 10,0 грн за € 1; € 42934,8 × 10,0 грн/€	333	311	429348	–	44348*
* В составе валовых расходов отражена разница между расходами, включенными в валовые расходы по ГТД, и балансовой стоимостью валюты, подлежащей перечислению нерезиденту (429348 грн – 770000 грн : 2)						

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
9	Перечислены денежные средства на уплату сбора в Пенсионный фонд от операции по приобретению валюты € 42934,8 × 10,0 грн/€ × 0,2 %	333	311	859	–	–
10	Зачислена на валютный счет приобретенная банком валюта. Курс НБУ на дату зачисления денежных средств – 9,2 грн за €1; € 42934,8 × 9,2 грн/€	312	333	395000	–	–
11	Отражена разница между стоимостью валюты, рассчитанной по курсу покупки, и стоимостью валюты, рассчитанной по курсу НБУ, на дату зачисления валюты на счет € 42934,8 × (10,0 × 9,2 грн/€)	949	333	34348	–	–
12	Начислен сбор в Пенсионный фонд от операции по приобретению валюты	92	651	859	–	859
13	Отражена перечисленная банком сумма сбора в Пенсионный фонд	651	333	859	–	–
14	Списана банком сумма комиссионного вознаграждения в размере 2 % от стоимости приобретенной валюты € 42934,8 × 10,0 грн/€ × 2 %	92	311	8587	–	8587
15	Перечислена оплата поставщику	632e	312	€ 42934,8 395000	–	–
16	Отражен финансовый результат	791	945	17500	–	–
			949	34348		
			92	9446		

Для удобства восприятия примера задолженность перед нерезидентом, выраженная в долларах США, отражена в таблицах с индексом «д», а задолженность, выраженная в евро, – с индексом «е».

В результате после перечисления частичной оплаты нерезиденту у предприятия-резидента числится кредиторская задолженность в сумме \$50000. Гривневый эквивалент этой суммы составляет 392500 грн [2].

ВЫВОДЫ

Основными результатами, изложенными в данной статье, выступают следующие положения:

- представлены новые варианты маневренных путей оптимизации расчетного механизма по внешнеэкономическим контрактам, при которых будут удовлетворены требования обеих сторон;
- обоснованы механизм и технология возможности использования замены валюты платежа при выполнении контрактных обязательств;
- приведена методика организации бухгалтерского учета процедуры пересчета одной валюты в другую.

ЛИТЕРАТУРА

1. Губина И. Валютные операции: все аспекты учета / И. Губина, И. Голошевич // Бухгалтерия. – 2009. – № 8. – С. 7.
2. Самарченко Е. Замена валюта платежа по ВЭД-контрактам : учетные особенности / Е. Самарченко // Бухгалтерия. – 2009. – № 18–19. – С. 59–62.
3. Инструкция о порядке осуществления контроля за экспортными, импортными операциями от 24.03.1999 г. № 136 (с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением НБУ от 22.08.2008 г. № 255) // Бухгалтерия. – 2009. – № 8. – С. 59–65.