

УДК 336.64

ОЦЕНКА ПОСЛЕДСТВИЙ ВЛИЯНИЯ КОЛЕБАНИЙ КУРСА ЕВРО НА ПОКАЗАТЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Вандышева Е.С., студент гр. ЭБбтс-221, II курс
Научный руководитель: Тюленева Т.А., к.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

В условиях нестабильной и неоднозначной динамики курсов валют по отношению к рублю достаточно актуальным является проблема оценки из влияния на показатели бухгалтерского учета и отчетности. Евро, наряду с долларом США, в настоящее время по-прежнему остается одной из самых распространенных видов валют, применяемой для расчетов по внешнеторговым сделкам.

В российской учетной практике ведение расчетов в иностранной валюте всегда было связано с отражением курсовых разниц по счетам бухгалтерского учета. В зависимости от требований актуальных учетных стандартов их суммы относились на счета доходов будущих периодов, чистой прибыли, добавочного капитала или прочих доходов и расходов [1, 2]. Последние два источника применяются в настоящее время.

Экономический субъект, осуществляющий внешнеэкономическую деятельность, обязан пересчитывать валютную оценку своих денежных активов и средств в расчетах в рублевый эквивалент, используя курс евро к российскому рублю, установленный Банком России [3]. Прошедший год продемонстрировал неоднозначную динамику валютного курса (рисунок 1). Его средняя величина в 2023 году составила 92,8741 рубля за евро. Если рассматривать в поквартальной разбивке, то средний курс евро в первом квартале составил 78,3952 рубля, во втором и третьем кварталах это значение было на уровне 88,4760 и 102,6447 рублей за один евро соответственно, а в последнем квартале 2023 года – 99,7625 рублей за евро. Максимального значения курс евр в 2023 году достигал 15 августа, которое составило 110,6847 рубль, а минимального 13 января (72,7908 рублей за евро), то есть разница между максимумом и минимумом в истекшем году равнялась почти 52 процента. Если в динамике в первом квартале 2023 году курс евро практически непрерывно повышался, то в первой половине следующего квартала происходил спад. Самая нестабильная динамика курса (спад – рост – спад) в 2023 году относилась ко второй половине второго – третьему кварталу, после чего курс в течение полутора месяцев вновь снижался. Такие изменения при существенных объемах валютных операций могут оказать значительное влияние на показатели учета и отчетности экономического субъекта, который, выполняя требования законодательства, обязан проводить переоценку своих средств в расче-

тах и иностранной валюты на каждую дату совершения операций с ними, а также на последнюю дату отчетного периода при подготовке к составлению годовой и промежуточной бухгалтерской отчетности.

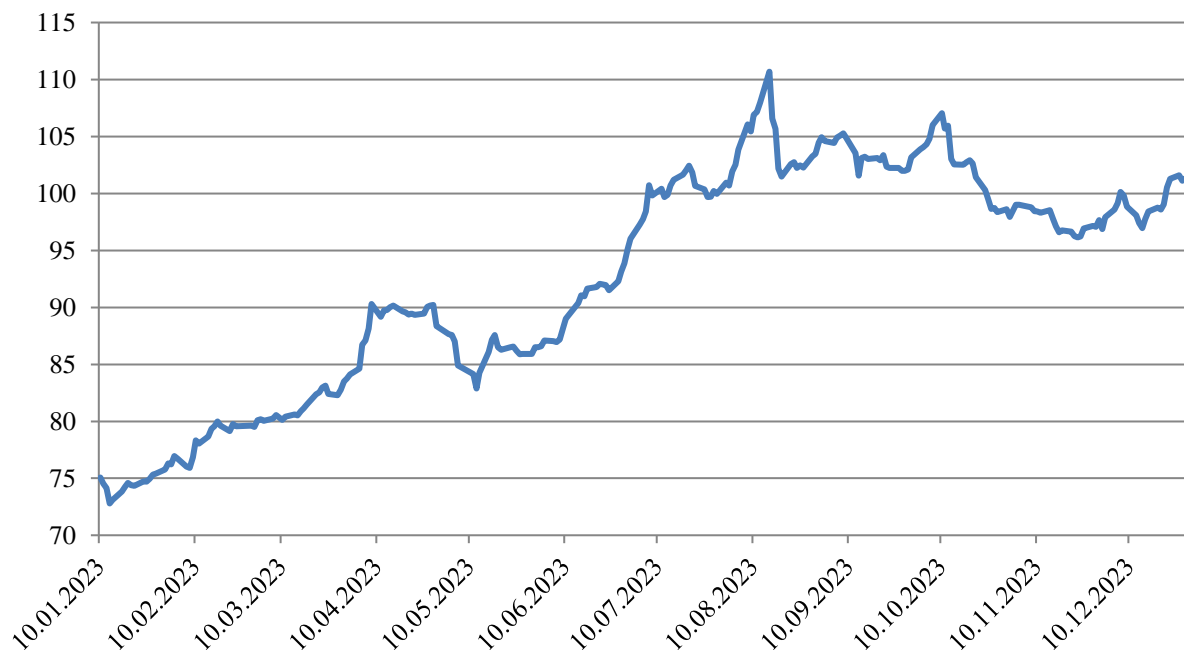


Рисунок 1 – Динамика курса евро по отношению к рублю, установленного Центральным Банком (руб.)

Рассмотрим на условных примерах, как сложившаяся динамика валютного курса может оказать влияние на учетные, и как следствие на отчетные показатели участников внешнеэкономической деятельности, ведущих расчеты в евро (для упрощения расчетов вопросы налогообложения в рамках нашего исследования не рассматриваются). Предположим, что на начало третьего квартала 2023 года на валютном счете организации – субъекта внешнеэкономической деятельности находилось 5 тысяч евро. 15 июля он признал в своем бухгалтерском учете в соответствии с порядком перехода права собственности, установленным контрактом, выручку в размере 8 тысяч евро, а контрагент рассчитывался по заключенному контракту поэтапно: 10 сентября покупателем было оплачено 25 процентов долга, 13 ноября – еще 20 процентов, остальная часть задолженности была погашена в 2024 году. В соответствии со значениями официальных курсов в учете будет признана дебиторская задолженность и сумма, положительно влияющая на размер собственных средств (выручка), в размере 809 594 рубля. Первый этап погашения задолженности обеспечит ее снижение и прирост денежных средств в рублевом эквиваленте на 207 066 рублей, сопутствующая данной операции курсовая разница увеличит денежные средства на 37 569 рублей, дебиторскую задолженность на 4 668 рублей и собственные средства на 42 237 рублей. Последствиями переоценки остатков на валютном счете непогашенной задолженности для отражения их в отчетности на конец третьего квартала станут снижение денежных средств на 2 591 рубль и прирост дебиторской задолженности на 11 783 руб-

ля, а собственные средства увеличатся на 9 192 рубля. Второй транш оплаты и отражение курсовой разницы совокупно увеличит денежные средства еще на 123 372 рубля, дебиторскую задолженность уменьшит на 152 691 рубль, а собственные средства в результате этого уменьшатся на 29 319 рублей. Переоценивая остатки по валютному счету и дебиторской задолженности на конец года, экономический субъект по причине роста валютного курса получит их увеличение на 7 537 и 7 820 рублей соответственно, а рост собственных средств составит 15 357 рублей.

Рассматривая аналогичные операции в указанные даты со стороны импортера товаров, на валютном счете которого на начало третьего квартала имелось 10 тысяч евро, получим следующие результаты. В учете данный экономический субъект признает активы и кредиторскую задолженность на сумму 809 594 рубля. Первый этап погашения задолженности перед поставщиком и сопутствующая ему курсовая разница обусловят снижение денежных средств и кредиторской задолженности на 226 761 рубль. Переоценка валютных активов и обязательств по данной сделке на конец третьего квартала приведет к увеличению денежных средств на 57 145 рублей, кредиторской задолженности на 11 783 рубля, собственных средств на 45 362 рубля. Второй этап погашения задолженности перед поставщиком и сопутствующая ему курсовая разница обусловят снижение денежных средств и кредиторской задолженности на 149 549 рублей. Переоценка валютных активов и обязательств на конец года приведет к росту денежных средств на 4 733 рубля, кредиторской задолженности на 3 856 рублей, собственных средств на 877 рублей.

Проиллюстрируем с помощью рисунка 2 прирост или снижение рублевой оценки балансовых статей за счет курсовых разниц.

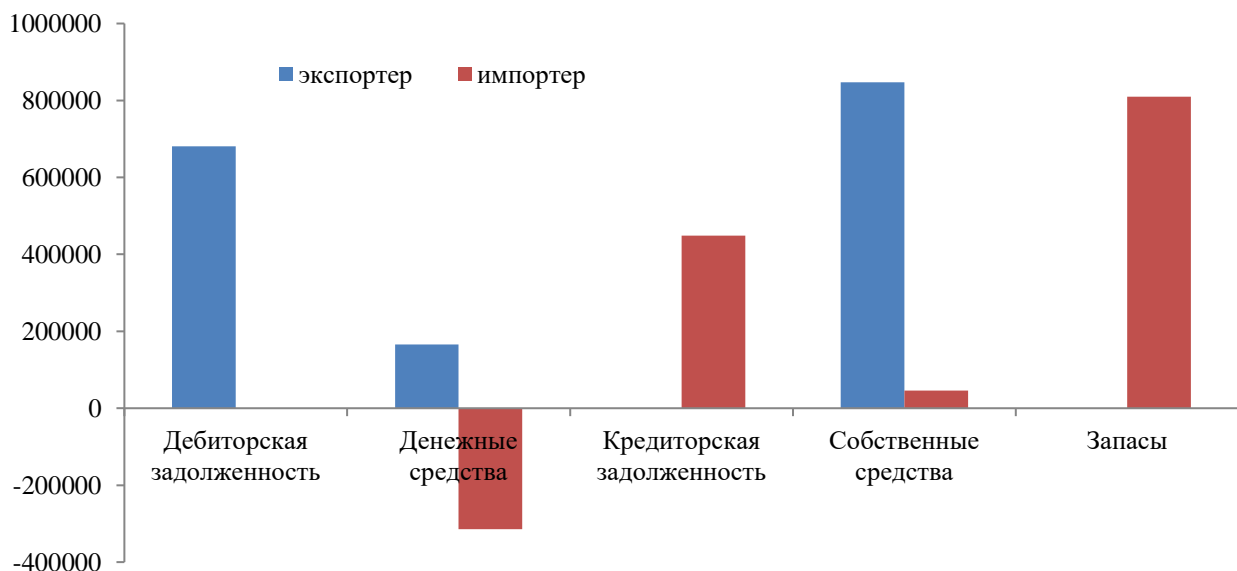


Рисунок 2 – Влияние изменения валютных курсов на показатели отчетности экспортера и импортера (руб.)

Из рисунка видно, то в условиях сложившееся динамики курса евро импортер получит наиболее существенный прирост по статье баланса, по которой отражаются запасы, на втором месте будет кредиторская задолженность, и на третьем – собственные средства. Это благоприятно скажется на динамике показателей его платежеспособности, так как его запасы увеличились более существенно, чем кредиторская задолженность, однако снизит показатели финансовой независимости, поскольку его собственные средства выросли менее существенно, чем заемные. Также положительно отразятся корректировки по результатам изменения валютных курсов на коэффициенте финансовой независимости экспортера, собственные средства которого выросли значительно больше дебиторской задолженности и денежных средств.

Таким образом, существенные колебания валютного курса могут оказать как положительное, так и отрицательное влияние на изменение показателей отчетности в зависимости от характера его изменения и роли экономического субъекта в заключенном внешнеторговом контракте. В условиях положительного влияния изменения курса валюты могут стать дополнительной возможностью повышения инвестиционной привлекательности экономического субъекта, а при отрицательных изменениях – нести риски отказа потенциальных партнеров от развития с ним деловых отношений [4]. Одним из вариантов минимизации рисков может стать, во-первых, применение авансовых форм расчетов, так как валютная задолженность по авансам и предоплатам не подлежит переоценке, валютный курс по ней «замораживается» на дату признания в учете, а во-вторых, – заключение договоров с единовременной оплатой в полном объеме в момент признания выручки от продажи или расходов по приобретению актива в бухгалтерском учете для исключения возникновения курсовых разниц.

Список литературы:

1. Королева, Т. Г. Проблемы применения новых ФСБУ в практике российского бухгалтера / Т. Г. Королева, Е. В. Кучерова, Т. А. Тюленева // Управленческий учет. – 2023. – № 4. – С. 209-215. – DOI 10.25806/uu42023209-215. – EDN ICQOSN.
2. Тюленева, Т. А. Оценка перспектив развития бухгалтерского учета на горнодобывающих предприятиях как фактора обеспечения их устойчивого развития / Т. А. Тюленева // Друкеровский вестник. – 2018. – № 1(21). – С. 128-133. – EDN YOJXUP.
3. Курсы евро с 2023 году. URL: https://cbr.ru/currency_base/daily/ (Дата обращения: 01.04.2024).
4. Тюленева, Т. А. Деловые коммуникации с иностранными партнерами по экономическим вопросам / Т. А. Тюленева ; Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева. – Кемерово : Кузбасский

государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева, 2019. – 173
с. – ISBN 978-5-00137-074-1. – EDN MELWMY.