

Pytanie:

Rozliczam różnice kursowe na walutowym rachunku bankowym. Wpływy (nasze należności) na rachunek walutowy przeliczam według średniego kursu NBP z dnia poprzedzającego dzień wpływu. W momencie przewalutowania na polskie złote do przeliczenia stosuję kurs banku. Powstałe różnice księguję odpowiednio na przychody bądź koszty finansowe.

Przykład

Data wpływu

Wartość w EUR

Kurs NBP

Data

Wartość PLN

12.01.2012

20.000,00

Jak poprawnie rozliczać różnice kursowe na rachunku walutowym.

Czwartek, 17 Maj 2012 07:06

4,4645

11.01.2012

89.290,00

14.01.2012

10.000,00

4,4040

13.01.2012

44.040,00

Data rozchodu (przewalutowanie)

Wartość EUR

Kurs Banku

Jak poprawnie rozliczać różnice kursowe na rachunku walutowym.

Czwartek, 17 Maj 2012 07:06

Data

Wartość PLN

16.01.2012

20.000,00

4,471

16.01.2012

89.420,00

17.01.2012

10.000,00

4,400

17.01.2012

44.000,00

Różnice kursowe:

$89.420,0 - 89.290,00 = 130,00$ dodatnie różnice kursowe

$44.000,00 - 44.040,00 = - 40,00$ ujemne różnice kursowe

Księgowanie:

130,00 zł Wn: 130 (rachunek bankowy)

Ma: 750 (przychody finansowe, w analityce różnice kursowe)

40,00 zł Wn: 751 (koszty finansowe, w analityce różnice kursowe)

Ma: 130 (rachunek bankowy)

Na rachunku walutowym mamy również kredyt obrotowy i na koniec każdego miesiąca bank potrąca nam w walucie odsetki od kredytu wykorzystanego i od części niewykorzystanej. Do przeliczenia ww. odsetek również stosuję średni kurs NBP z dnia poprzedzającego.

Na dzień bilansowy, tj. 31 grudnia 2011 r., również przeliczyłam środki pieniężne na rachunku walutowym po średnim kursie NBP z 30 grudnia 2011 r.

Przykład:

Saldo zamknięcia za 31 grudnia 2011 r.: - 46.596,00 EUR

na koncie 130 (rachunek bankowy walutowy): -178.789,81 zł

Wycena środków na rachunku bankowym walutowym na dzień 31 grudnia 2011 r.:

- 46.596,00 EUR \times 4,4168 (średni kurs NBP z 30 grudnia 2011 r.) = -205.805,21 zł

- 205.805,21 - (- 178.789,81 zł) = -27.015, 40 zł ujemne różnice kursowe

Księgowanie:

27.015,40 zł Wn: 751 (koszty finansowe, w analityce różnice kursowe)

Ma: 130 (rachunek bankowy)

Odpowiedź: Zgodnie z art. 30 ust. 1 ustawy o rachunkowości powinna Pani nie rzadziej niż na dzień bilansowy wyceniać wyrażone w walutach obcych składniki aktywów (z wyłączeniem udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności) i pasywów - po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Zasada ta dotyczy też środków zgromadzonych na walutowym rachunku bankowym. Skutki różnic ujmuje Pani:

- gdy wzrośnie wartość wyrażona w złotych polskich - jako przychody finansowe,
- gdy zmniejszy się wartość wyrażona w złotych polskich - jako koszty finansowe.

Oznacza to, iż księgowania przedstawione w powyższym przykładzie dotyczące wyceny na dzień bilansowy są poprawne.

Wycena rozchodu

Zgodnie z art. 30 ust. 2 uor wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia po kursie:

faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikającym z charakteru operacji - w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań;
średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień - w przypadku zapłaty należności lub zobowiązań, jeżeli nie jest zasadne zastosowanie kursu, o którym mowa w pkt 1, a także w przypadku pozostałych operacji.

Ponadto zgodnie z art. 35 ust. 8 uor należy do ustalenia rozchodu inwestycji krótkoterminowych wybrać jedną z metod:

Pierwsze weszło - pierwsze wyszło FIFO,
Ostatnie weszło - pierwsze wyszło - LIFO,
Średniego kosztu ważonego.

W przypadku sprzedaży walut z rachunku walutowego nastąpi zatem konfrontacja wydania walut (inwestycji krótkoterminowych) z przychodem ze sprzedaży uzyskanym od banku. Zaprezentowany sposób ustalenia różnicy kursowej jest zatem też właściwy.

Wprawdzie na gruncie regulacji prawa podatkowego istnieją spory co do kwestii możliwości ujmowania wpływów na rachunek bankowy wg średniego kursu NBP z dnia poprzedzającego operacje wpływu, ale w świetle choćby interpretacji wydanej przez Dyrektora Izby Skarbowej w Łodzi z 28 lutego 2012 r. (sygnatura IPTPB3/423-305/11-3/IR) można uznać ten sposób za prawidłowy podatkowo. Jest on oczywiście zgodny z regulacjami ustawy o rachunkowości.

Podstawa prawna:

art. 30 ust. 1, art. 35 ust. 8 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223 ze zm.).