

УДК 339.52

DOI 10.51691/2541-8327_2021_11_6

***ВЛИЯНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ВАЛЮТЕ НА
ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КОМПАНИИ В ПЕРИОД МИРОВОГО
КРИЗИСА***

Фомичева Е.А.

Студент

ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Москва, Россия

Аннотация

В статье рассматривается влияние кредиторской задолженности по внешнеторговым контрактам, заключенным в долларах США со значительной отсрочкой платежа в период волатильности валюты, на налог на прибыль и финансовое положение компании.

Ключевые слова: Кредиторская задолженность, валюта, налог на прибыль, курсовые разницы.

***IMPACT OF FOREIGN CURRENCY ACCOUNTS PAYABLE ON THE
COMPANY'S FINANCIAL CONDITION DURING THE GLOBAL CRISIS***

Fomicheva E.A.

student

Plekhanov Russian University of Economics

Moscow, Russian Federation

Abstract

The article considers the impact of accounts payable under foreign trade contracts concluded in US dollars with significant deferred payment during the period of currency volatility on the company's income tax and financial position.

Keyword: Accounts payable, currency, income tax, foreign exchange differences.

На фоне замедления темпов роста экономических показателей, значительного колебания валютных курсов, а также дефицита денежных средств, многие компании заключающие внешнеторговые контракты, балансируют на грани банкротства, либо уже обанкротились. В основном это те компании, которые имели возможность пользоваться значительной отсрочкой платежа.

На момент серьезного повышения курса валют в октябре 2014 г., обязательства компаний перед нерезидентами (поставщиками) в значительной мере выросли. Оставив огромный след на долгие годы в виде кредиторской задолженности и убытка, сформированного от колебаний курса валют, который сложно покрыть оставшимися активами. Нерезиденты – это юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации. Данное определение содержит Федеральный закон № 173 от 10.12.2003 г. в действующей редакции от 02.12.2019 г.

Для подробного анализа проблемы формирования убытка от изменения курса валют, необходимо рассмотреть нормативные документы, регламентирующие порядок бухгалтерского учета валютных операций, а именно ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (утверждено приказом Минфин России от 27.11.2006 г. № 154н). В данном ПБУ рассмотрен порядок учета стоимости активов и обязательств в отношении всех денежных знаков, финансовых вложений, заемных средств и непогашенных обязательств перед юридическими или физическими лицами. Пересчет стоимости активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, рассчитывается по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции. Для целей налогового учета разницы, возникают при пересчете активов и обязательств из любой валюты в рубли на дату принятия к учету, а также на каждый последний день месяца и при продаже или покупке валюты на день совершения такой

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

операции (между курсом ЦБ РФ и курсом банка) – называются они курсовыми разницеми и отражаются на 91 счете «Внереализационные доходы и расходы». Такой порядок закреплен в подпункте 7 пункта 4 статьи 271 и подпункте 6 пункта 7 статьи 272 Налогового кодекса РФ. При пересчете образовавшаяся положительная разница будет увеличивать активы компании (Кредит 91.01) и уменьшать обязательства (Дебет 91.02), а отрицательная разница уменьшать активы (Дебет 91.02) и увеличивать обязательства (Кредит 91.01), при этом формируя налогооблагаемую базу (п. 11 ст. 250, пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Опираясь на вышеизложенные нормативные акты, в таблице № 1 произведен расчет курсовых разниц, на примере контракта, какой-то кредиторской задолженности в размере:

1) 150 000 \$, образовавшейся 31 июля 2014 г., так по состоянию на эту дату курс доллара составил 35,7271 рублей за единицу, а на 31.10.2014 г. 43,3943 рубля за единицу, что в процентном соотношении составило 21,46 %, а курсовые разницы за этот период накопились в сумме: - 1 150 080,00 руб., данная часть является убытком компании, а это значит и возросшей частью кредиторской задолженности.

2) 150 000 €, образовавшейся 31 июля 2014 г., так по состоянию на эту дату, курс евро составил 47,8958 рублей за единицу, а на 31.10.2014 г. 54,6378 рубля за единицу, что в процентном соотношении составило 14,08 %, а курсовые разницы за этот период накопились в сумме: - 1 011 300,00 руб., данная часть является убытком компании, а это значит и возросшей частью кредиторской задолженности.

В таблице № 1 можно подробно рассмотреть влияние курса валют на основную часть кредиторской задолженности и формирование убыточной части, произошедшей из-за серьезной волатильности, на каждый последний день месяца.

Таблица 1 - Расчет курсовых разниц по сделке на сумму 150 000 у.е. [4]

	Курс \$	Курс €	Курсовые разницы в \$	Курсовые разницы в €
31 июля 2014 г.	35,7271	47,8958		
31 августа 2014 г.	36,9316	48,6315	- 180 675,00	- 110 355,00
30 сентября 2014 г.	39,3866	49,9540	- 368 250,00	- 198 375,00
31 октября 2014 г.	43,3943	54,6378	- 601 155,00	- 702 570,00
30 ноября 2014 г.	49,3220	61,4108	- 889 155,00	- 1 015 950,00
31 декабря 2014 г.	56,2584	68,3427	- 1 040 460,00	- 1 039 785,00
по итогам 2014 г.			- 3 079 695,00	- 3 067 035,00
по итогам 2015 г.			- 2 493 645,00	- 1 703 175,00
по итогам 2016 г.			1 833 870,00	2 382 915,00
по итогам 2017 г.			458 505,00	- 758 355,00
по итогам 2018 г.			- 1 780 560,00	- 1 589 055,00
по итогам 2019 г.			1 134 735,00	1 517 985,00
31 января 2020 г.	63,0359	69,4151	-169 530,00	-11 175,00
28 февраля 2020 г.	66,9909	71,6458	-593 250,00	-334 605,00
31 марта 2020 г.	77,7325	85,7389	-1 611 240,00	-2 113 965,00
30 апреля 2020 г.	73,6894	80,0488	606 465,00	853 515,00
31 мая 2020 г.	70,7520	78,5489	440 610,00	224 985,00
30 июня 2020 г.	69,9513	78,6812	120 105,00	-19 845,00
31 июля 2020 г.	73,3633	86,2532	-511 800,00	-1 135 800,00
31 августа 2020 г.	74,6382	88,7448	-191 235,00	-373 740,00
30 сентября 2020 г.	79,6845	93,0237	-756 945,00	-641 835,00
31 октября 2020 г.	79,3323	92,6284	52 830,00	59 295,00
30 ноября 2020 г.	75,8599	90,4629	520 860,00	324 825,00
31 декабря 2020 г.	73,8757	90,6824	297 630,00	-32 925,00
по итогам 2020 г.			-1 795 500,00	-3 201 270,00
31 января 2021 г.	76,2527	92,2963	-356 550,00	-242 085,00
28 февраля 2021 г.	74,4373	90,3743	272 310,00	288 300,00
31 марта 2021 г.	75,7023	88,8821	-189 750,00	223 830,00
30 апреля 2021 г.	74,3823	90,1513	198 000,00	-190 380,00
31 мая 2021 г.	73,5870	89,6731	119 295,00	71 730,00
30 июня 2021 г.	72,3723	86,2026	182 205,00	520 575,00
31 июля 2021 г.	73,1388	86,9913	-114 975,00	-118 305,00
31 августа 2021 г.	73,5728	86,8104	-65 100,00	27 135,00
30 сентября 2021 г.	72,7622	84,8755	121 590,00	290 235,00
по итогам 9 месяцев 2021 г.			167 025,00	871 035,00

Стоит заметить, что сделки в примере являются оптовыми и для наилучшей оборачиваемости товара или материала всегда низко маржинальные, а это значит, что затратная часть должна быть покрыта полностью, плюс от 25

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

до 35 % закладывается на доход от совершения сделки. Однако из приведенных расчетов следует, что возросший курс поглотил большую часть маржинальной прибыли, а отсрочка платежа вовсе лишила каких бы то ни было доходов.

Мировой кризис так внезапно начавшийся, в значительной мере пошатнул состояние компаний, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, кроме того, изменение, внесенное в Федеральный закон № 401 от 30.11.2016 г. практически уничтожило оставшуюся часть бизнеса. В ноябре 2016 г. была принята поправка, которая ограничила списание убытков прошлых лет - старые убытки могут уменьшать базу по налогу на прибыль текущего периода не более чем на 50 процентов (п. 2.1 ст. 283 НК). А в нашем примере на 31 декабря 2016 г. скопившаяся сумма убытков составила:

- 1) контракт в долларах - 3 739 470,00 рублей;
- 2) контракт в евро - 2 387 295,00 рублей.

Из этого следует, что с 01 января 2017 г. по состоянию на каждую отчетную дату, в случае получения прибыли, компания обязана оплатить в бюджет налог на прибыль на оставшуюся часть прибыли (полученную от колебания курса валют) после списания 50% убытков, в части бюджета субъекта Российской Федерации – 17 %, а в части Федерального бюджета 3%. Данное решение Правительства, значительно увеличило нагрузку на все компании заключающие внешнеторговые контракты в валюте с отсрочкой платежа. Принятая мера носит массовый характер поражения всех экономических субъектов, ведь ситуация в стране за минувшие годы снизила все экономические показатели до минимальных значений.

Однако введенный мораторий носит временный характер и действует с 01 января 2017 г. и по 31 декабря 2021 г. Возможно при изменении ситуации в экономике, Правительство РФ вернет действующий ранее закон о списании убытков в полном объеме. Также следует помнить, что для подтверждения понесенных убытков, необходимо исключить временное понятие 5 лет, для хранения документов, их следует хранить в течение всего периода списания

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

такого убытка плюс 5 лет. Итак, в таблице 2 произведен расчет накопленного убытка нарастающим итогом с 01 января 2017 г. и по 30 сентября 2021 г. с учетом изменения 401 ФЗ и без изменений:

Таблица 2 - Расчет накопленного убытка нарастающим итогом с 01 января 2017 г. по 30 сентября 2021 г. [Таблица создана автором при использовании информационного источника. Интернет ресурс: http://cbr.ru/currency_base/daily/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.To=30.09.2021 (Дата обращения 23.10.2021 г.)]

	контракт в долларах			контракт в евро		
	без изменения	с изменением в 401 ФЗ		без изменения	с изменением в 401 ФЗ	
Накопившийся убыток на 1.1.2017	-3 739 470,00		Налог на прибыль	-2 387 295,00		Налог на прибыль
1 квартал	641 850,00	320 925,00	64 185,00	482 415,00	241 207,50	48 241,50
2 квартал	-406 140,00	-406 140,00	-	-1 035 645,00	-1 035 645,00	-
3 квартал	160 290,00	80 145,00	16 029,00	-142 350,00	-142 350,00	-
4 квартал	62 505,00	31 252,50	6 250,50	-62 775,00	-62 775,00	-
Итого 2017	458 505,00	26 182,50	86 464,50	-758 355,00	-999 562,50	48 241,50
1 квартал	50 295,00	25 147,50	5 029,50	-254 250,00	-254 250,00	-
2 квартал	-823 740,00	-823 740,00	-	-364 545,00	-364 545,00	-
3 квартал	-425 115,00	-425 115,00	-	-485 595,00	-485 595,00	-
4 квартал	-582 000,00	-582 000,00	-	-484 665,00	-484 665,00	-
Итого 2018	-1 780 560,00	-1 805 707,50	5 029,50	-1 589 055,00	-1 589 055,00	-
1 квартал	710 385,00	355 192,50	71 038,50	1 010 625,00	505 312,50	101 062,50
2 квартал	248 865,00	124 432,50	24 886,50	135 765,00	67 882,50	13 576,50
3 квартал	-201 000,00	-201 000,00	-	225 270,00	112 635,00	22 527,00
4 квартал	326 400,00	163 200,00	32 640,00	146 325,00	73 162,50	14 632,50
Итого 2019	1 084 650,00	441 825,00	128 565,00	1 517 985,00	758 992,50	151 798,50
1 квартал	-2 374 020,00		-	-2 459 745,00	-	-
2 квартал	1 167 180,00	583 590,00	116 718,00	1 058 655,00	529 327,50	105 865,50
3 квартал	-1 459 980,00		-	-2 151 375,00	-	-
4 квартал	871 320,00	435 660,00	87 132,00	351 195,00	175 597,50	35 119,50

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

Итого 2020	-1 795 500,00	1 019 250,00	203 850,00	-3 201 270,00	704 925,00	140 985,00
1 квартал	-273 990,00	-	-	270 045,00	135 022,50	27 004,50
2 квартал	499 500,00	249 750,00	49 950,00	401 925,00	200 962,50	40 192,50
3 квартал	-58 485,00	-	-	199 065,00	99 532,50	19 906,50
Итого за 9 мес. 2021	167 025,00	249 750,00	49 950,00	871 035,00	435 517,50	87 103,50
	-5 605 350,00	-3 808 170,00	473 859,00	-5 546 955,00	-246 652,50	428 128,50

Сумма накопленного убытка с 31 июля 2014 г. с принятыми изменениями в ФЗ-401 от 30.11.2016 г. для долларового контракта 5 605 350,00 и сумма уплаченного налога на прибыль в бюджет составила 473 859,00, для контракта в евро 5 546 955,00 и сумма уплаченного налога в бюджет составила 428 128,50.

Итак, не принимая во внимание дополнительные спецификации, которые могли быть заключены в данный период, а рассматривая непогашенную кредиторскую задолженность с момента образования до 30 сентября 2021 г. мы можем увидеть, что заключение контрактов в валюте в значительной мере влияет на положение компании в момент сильных скачков курса валют. Если рассматривать соотношение курса валют на 31 июля 2014 г. (35,7271 за доллар, 47,8958 за евро) и по состоянию на 30.09.2021 г. (72,7622 за доллар, 84,8755 за евро), то рост курса составил: в долларах 103,66 %, в евро 77,2 %. В данном случае компании будет очень сложно рассчитаться по своим обязательствам. Кроме того, дополнительная нагрузка в виде оплаты налога на прибыль в значительной мере ухудшает положение компании, ведь по данным обязательствам нет отсрочки, а это значит необходимо пополнение счетов компании дополнительными денежными средствами. При выборе валюты расчетов, как наименее рискованной необходимо использовать евро, т.к. анализ данных показал, что разрыв между долларами и евро в процентном соотношении 26,46 %, а следовательно эта валюта является стабильнее.

Библиографический список

1. Федеральный закон № 173 от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» [Электронный ресурс] КонсультантПлюс.
2. Федеральный закон от 30.11.2016 № 401-ФЗ (ред. от 27.11.2018) «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]: КонсультантПлюс.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2021) [Электронный ресурс]: КонсультантПлюс.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) [Электронный ресурс]: КонсультантПлюс.

Оригинальность 93%