

ANETA SZWĘCH

RÓŻNICE KURSOWE

– ROZLICZENIA PODATKOWE I BILANSOWE

ISBN 978-83-7440-625-3



1. Różnice kursowe – rozliczenia podatkowe i bilansowe

I. Zasady powstawania podatkowych i bilansowych różnic kursowych	3
1. W jaki sposób ustalać różnice kursowe dla celów podatku dochodowego .	3
2. W jaki sposób ustalać różnice kursowe dla celów bilansowych	8
3. Czy dla celów VAT należy ustalać różnice kursowe	11
II. Różnice kursowe – przykłady rozliczeń niektórych transakcji	13
1. Jak ustalić różnice kursowe w przypadku otrzymania zaliczki na poczet WDT.	13
2. Jak rozliczyć różnice kursowe w przypadku wystawienia faktury korygującej eksport towarów	14
3. W jaki sposób wyceniać wpływ i wypływ środków z rachunku walutowego i jak ustalać różnice kursowe od własnych środków pieniężnych	16
4. Czy do wyceny rozchodu waluty obcej można stosować kurs historyczny. . .	20
5. Jak rozliczyć różnice kursowe w przypadku przewalutowania kredytu	21
6. Jak ustalić różnice kursowe od zagranicznej podróży służbowej, gdy firma nie posiada rachunku walutowego	22

RAPORT MONITORA KSIĘGOWEGO

>> różnica kursowa, metoda podatkowa, metoda rachunkowa, waluta obca, rachunek walutowy, przewalutowanie kredytu, faktura zaliczkowa, pożyczka, faktura korygująca, dostawa wewnątrzwspólnotowa, eksport

1. Różnice kursowe – rozliczenia podatkowe i bilansowe

Przedsiębiorca, który zawiera transakcje krajowe lub zagraniczne wyrażone w walutach obcych, prędzej czy później musi spotkać się z tematem „różnic kursowych”. Powstają one wówczas, gdy wartość transakcji po przeliczeniu na złote w momencie jej przeprowadzenia jest inna niż wartość przeliczona w momencie faktycznego rozliczenia transakcji, np. zapłaty. W zależności od wzajemnych relacji pomiędzy kursami walut występują dodatnie lub ujemne różnice kursowe, które zwiększają przychody lub koszty przedsiębiorcy.

I. Zasady powstawania podatkowych i bilansowych różnic kursowych

1. W jaki sposób ustalać różnice kursowe dla celów podatku dochodowego

Podatnicy podatku dochodowego prowadzący księgi rachunkowe mają prawo wyboru jednej z dwóch metod ustalania różnic kursowych, a mianowicie mogą je rozliczać metodą podatkową lub metodą bilansową.

Metoda podatkowa polega na ustalaniu różnic podatkowych zgodnie z przepisami podatkowymi (art. 24c updof oraz art. 15a updop). Chodzi tu wyłącznie o zrealizowane różnice kursowe, tzn. powstałe w związku z otrzymaniem lub dokonaniem zapłaty.

Metoda bilansowa pozwala natomiast na uwzględnienie w rachunku podatkowym różnic kursowych ustalonych zgodnie z przepisami o rachunkowości na zasadach określonych przez art. 14b updof oraz art. 9b updop. Zastosowanie tej metody pozwala uwzględnić w PIT lub CIT wszystkie różnice kursowe ujęte w księgach rachunkowych, a więc także te niezrealizowane, tj. powstałe na przykład z wyceny aktywów i pasywów na dzień bilansowy lub wyceny pozycji pozabilansowych.

Przywilej wyboru jednej z dwóch wymienionych metod rozliczania różnic kursowych dotyczy tylko grupy podatników, która prowadzi księgi rachunkowe, a tym samym jest zobowiązana do stosowania przepisów o rachunkowości. Pozostali podatnicy rozliczają różnice kursowe wyłącznie metodą podatkową. Obowiązek stosowania metody podatkowej wystąpi u przedsiębiorców, którzy rozliczają podatek dochodowy na zasadach ogólnych na podstawie podatkowej księgi przychodów i rozchodów bądź w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

1.1. Jak ustalać różnice kursowe metodą podatkową

Zasady rozliczania różnic kursowych według metody podatkowej zostały określone w art. 24c updof oraz art. 15a updop. Ustalanie różnic kursowych na podstawie przepisów podatkowych należy uznać za podstawowy sposób wykazywania przychodów i kosztów podatkowych z tytułu różnic kursowych. Stosowanie tej metody ustalania różnic kursowych nie wymaga zawiadomienia urzędu skarbowego.