

К ВОПРОСУ О ПОРЯДКЕ ПЕРЕСЧЕТА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПРИ ОТСУТСТВИИ ЕЕ ОФИЦИАЛЬНОГО КУРСА

Е.В. Карпунина, канд. экон. наук, доцент

А.Ю. Карпунин, канд. экон. наук, доцент

Рязанский государственный радиотехнический университет им. В.Ф. Уткина
(Россия, г. Рязань)

DOI: 10.24411/2411-0450-2020-10099

Аннотация. В статье рассмотрены отдельные вопросы, касающиеся порядка пересчета иностранной валюты при отсутствии ее официального курса. Особое внимание уделено базе данных по курсам валют, представленной на сайте ЦБ РФ. Рассмотрены способы расчета кросс-курса валют с использованием прямых и одновременно прямых и обратных валютных пар. Определено, что содержание изменения, внесенного в абзац 1 пункта 5 ПБУ 3/2006, касающееся пересчета иностранных валют, официальные курсы которых не установлены Банком России, должно быть уточнено.

Ключевые слова: кросс-курс, валютная пара, прямая котировка, обратная котировка, иностранная валюта, курс иностранной валюты.

В целях совершенствования порядка отражения в бухгалтерской отчетности операций, выраженных в иностранной валюте, Приказом Минфина России от 9 ноября 2017 г. №180н [1] был внесён ряд изменений в Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н [2]. Изменения вступили в силу с 1 января 2019 г. К числу таких изменений, в частности, относится и вопрос о порядке пересчета иностранной валюты при отсутствии ее официального курса, т.е. когда Банк России не устанавливает официальный курс какой-либо иностранной валюты к рублю. В этом случае, в соответствии с новыми правилами, пересчет

стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, производится по кросс-курсу соответствующей валюты, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, установленных ЦБ РФ.

В 2009 году ЦБ РФ устанавливал официальные курсы иностранных валют по отношению к российскому рублю для 118 иностранных валют, в том числе: для 100 иностранных валют - один раз в месяц, и 18 – ежедневно. В 2010 году – публиковал ежедневные курсы для 36 иностранных валют, с 01.01.2011 года – для 35 [3]. На сегодняшний день ЦБ РФ ежедневно публикует на своем сайте информацию об официальных курсах 34 иностранных валют по отношению к рублю (рис. 1).

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс
036	AUD	1	Австралийский доллар	43,8321
944	AZN	1	Азербайджанский манат	39,4877
051	AMD	100	Армянских драмов	13,9914
933	BYN	1	Белорусский рубль	29,9347
975	BGN	1	Болгарский лев	37,7626
986	BRL	1	Бразильский реал	14,9320
348	HUF	100	Венгерских форинтов	21,7348
410	KRW	1000	Вон Республики Корея	55,4638
344	HKD	10	Гонконгских долларов	65,9508
208	DKK	10	Датских крон	98,8387
840	USD	1	Доллар США	66,9909
978	EUR	1	Евро	73,7235
356	INR	100	Индийских рупий	93,0752
398	KZT	100	Казахстанских тенге	17,5541
124	CAD	1	Канадский доллар	49,8481
417	KGS	100	Киргизских сомов	95,8895
158	CNY	10	Китайских юаней	95,8341

Рис. 1. Фрагмент базы данных по курсам валют с сайта ЦБ РФ о курсах иностранных валют к рублю на заданную дату, устанавливаемые ежедневно (по состоянию на 29.02.2020 г.).

Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю устанавливаются ежедневно (по рабочим дням, вступают в силу на следующий календарный день после дня установления и действуют до вступления в силу следующего официального курса данной иностранной валюты (если указанная иностранная валюта не выведена из обращения) [4]. Наименования валют, для удобства пользования, представлены в алфавитном порядке. В базе данных по курсам валют виден трехзначный цифровой код каждой валюты и

ее трехбуквенный код, составленный из латинских букв. Рассмотрим пример кодирования валюты 840 USD (рис. 2):

- 840 – цифровой код валюты;
- USD – буквенный код валюты (United States Dollar).

В большинстве случаев, первые две буквы - краткие наименование стран и территорий, в которых данная валюта является их денежной единицей, третья буква свидетельствует о наименовании самой валюты.

208	DKK	10	Датских крон	98,8387
840	USD	1	Доллар США	66,9909
978	EUR	1	Евро	73,7235
356	INR	100	Индийских рупий	93,0752

Рис. 2. Фрагмент базы данных по курсам валют с сайта ЦБ РФ о курсах иностранных валют к рублю на заданную дату, устанавливаемые ежедневно (по состоянию на 29.02.2020 г.).

Российский рубль, в каждой из представленных пар с иностранной валютой, выступает в качестве валюты котировки. Так, например, курс валютной пары USD / RUR 66,9909 свидетельствует, что один

американский доллар оценивается в 66,9909 руб. Запись: 10 CNY / RUR 95,8341 означает, что 10 китайских юаней оцениваются в 95,8341 руб. Курс валютной пары 100 INR / RUR 93,0752 свиде-

теством, что 100 индийских рупий можно обменять на 93,0752 руб., а запись 1000 KRW / RUR 55,4638 означает, что 1000 вон Республики Корея равны 55,4638 руб.

Если ЦБ РФ не устанавливает официальный курс какой-либо иностранной валюты к рублю, то в этом случае в бухгалтерском учете рекомендовано использовать кросс-курс. Еще в 2010 году, в связи с изменением перечня валют, Банком России было рекомендовано использовать данные как информационных систем «Reuters», «Bloomberg», так и данные, опубликованные в газете «Financial Times» (в том числе в их представительствах в сети Интернет). Т.е. если необходимая иностранная валюта не входила в перечень иностранных валют, по которым Банк России устанавливал их официальные курсы к рублю, то курс данной иностранной валю-

ты мог быть определен с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса данной иностранной валюты к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса. В связи с прекращением с 01.01.2015 года соответствующих публикаций на сайте газеты «Financial Times», с 15.09.2015 года на сайте Банка России осуществляется публикация ежедневной информации агентства «Thomson Reuters» об обменных курсах 113 иностранных валют к доллару США (рис. 3) [3, 5], рекомендованных к использованию в расчетах в письме Банка России от 14.01.2010 года №6-Т «Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России» [6].

Цифр. код	Букв. код	Валюта	Тип котировки	Курс
008	ALL	Албанский лек	Прямая	111,2850
012	QZD	Алжирский динар	Прямая	120,0000
973	AOA	Ангольская кванза	Прямая	489,2840
032	ARS	Аргентинское песо	Прямая	62,0800
533	AWG	Арубаанский флорин	Прямая	1,8100
971	AFN	Афганский афгани	Прямая	76,2000
044	BSD	Багамский доллар	Прямая	1,0000
050	BOT	Бангладешская така	Прямая	84,8400
052	BBD	Барбадосский доллар	Прямая	2,0191
048	BHD	Бахрейнский динар	Прямая	0,3767
084	BZD	Белизский доллар	Прямая	2,0157
060	BMD	Бермудский доллар	Прямая	1,0000
068	BOB	Боливийский боливиано	Прямая	6,9150
072	BWP	Ботсванская пула	Обратная	0,0694
096	BND	Брунейский доллар	Прямая	1,3942
108	BIF	Бурундийский франк	Прямая	1 888,2500
064	BTN	Бутанский нгултрум	Прямая	71,5600
548	VUV	Вануатский вату	Прямая	118,9200
928	VES	Венесуэльский боливар собрано	Прямая	73 560,1092
951	XCD	Восточно-карибский доллар	Прямая	2,7100
704	VND	Вьетнамский донг	Прямая	23 235,0000

Рис. 3. Фрагмент базы данных по курсам валют с сайта ЦБ РФ о курсах иностранных валют к доллару США на заданную дату, предоставленных агентством «Thomson Reuters» (по состоянию на 28.02.2020 г.)

Наименования 113 иностранных валют, для удобства пользования, также представлены в алфавитном порядке. Дополнительно представлены разъяснения по типам котировок валют. Так, под прямой ко-

тировкой понимается количество заданной валюты за один доллар США. Под обратной котировкой – количество долларов США за единицу заданной валюты. Исторически сложилось, что большинство

стран мира используют прямую котировку. Обратная котировка, в представленном перечне, характерна лишь для 9 из 113 валют (ботсванская пула (072, BWP), гибралтарский фунт (292, GIP), доллар Соломоновых Островов (090, SBD), доллар Фиджи (242, FJD), кина Папуа-Новой Гвинеи (598, PGK), новозеландский доллар (554, NZD), паанга Королевства Тонга (776, TOP), фунт Св. Елены (654, SHP), фунт Фолклендских островов (238, FKP)).

Например, в паре с долларом США вьетнамский донг выступает в качестве валюты котировки, а доллар США является базовой валютой. Таким образом, курс в размере 23235,0000 представлен для валютной пары USD / VND и свидетельствует, что один доллар США оценивается в 23235,0000 вьетнамских донгов. Ботсванская пула в паре с долларом США, напротив, выступает в качестве базовой валюты. Таким образом, курс в размере 0,0894 представлен для валютной пары BWP / USD и означает, что одна ботсванская пула равна 0,0894 долларам США. Таким образом, если необходимо пересчитать какую-либо редко используемую денежную единицу, для которой Банк России не определяет официальную котировку, необходимо определить кросс-курс такой валюты, как это и предписывает п.5 ПБУ 3/2006. Понятие кросс-курса можно определить как котировку двух иностранных валют, в случае, если ни одна из них не является национальной валютой участников сделки, или как соотношение двух валют, которое вытекает исходя из их курса по отношению к третьей валюте [3, 7].

Рассмотрим способы расчета кросс-курса валют с использованием прямых и одновременно прямых и обратных валютных пар. Например, хозяйствующий субъект осуществляет внешнеторговую деятельность и по условиям внешнеторгового контракта, контрактная стоимость экспортной партии товаров составляет 1000000 вьетнамских донгов. Выручка от продажи партии экспортных товаров признана 29 февраля. Чтобы определить рублевый эквивалент выручки от осуществления экспортной операции, необходимо знать курс вьетнамского донга к рублю.

ЦБ РФ такой курс не устанавливает, поэтому осуществим пересчет стоимости по кросс-курсу соответствующей валюты. В качестве третьей валюты будем использовать доллар США. По данным ЦБ РФ курс доллара США к рублю на дату совершения операции (29 февраля) составил 66,9909 руб. за один доллар США. Для расчетов необходимо уточнить курс вьетнамского донга к доллару США на дату, предшествующую дате признания выручки от продажи партии экспортного товара, т.е. по состоянию на 28 февраля. Курс валютной пары USD / VND 23235,0000 (курс опубликован на сайте ЦБ РФ на основании данных, предоставленных агентством «Thomson Reuters»). Определим курс некотируемой ЦБ РФ иностранной валюты к рублю:

$$\frac{USD/RUB}{USD/VND} = \frac{66,9909}{23235,0000} = 0,0029$$

Полученное значение курса валютной пары VND/RUR 0,0029 свидетельствует, что один вьетнамский донг равен 0,0029 руб. Следовательно, рублевый эквивалент выручки от продажи партии экспортных товаров составит 2900 руб.

Далее рассмотрим пример расчета кросс-курса с использованием и прямых и обратных валютных пар. Например: хозяйствующий субъект осуществляет внешнеторговую деятельность и по условиям внешнеторгового контракта, контрактная стоимость экспортной партии товаров составляет 1 000 000 новозеландских долларов. Выручка от продажи партии экспортных товаров также признана 29 февраля. Чтобы определить рублевый эквивалент выручки от осуществления экспортной операции, необходимо знать курс новозеландского доллара к рублю. ЦБ РФ такой курс также не устанавливает, поэтому по аналогии осуществим пересчет стоимости экспортной выручки по кросс-курсу соответствующей валюты. Из предыдущего примера известно, что по данным ЦБ РФ курс доллара США к рублю на дату совершения операции (29 февраля) составил 66,9909 руб. за один доллар США. Для расчетов необходим курс новозеландского

доллара к доллару США на дату, предшествующую дате признания выручки от продажи партии экспортного товара. Предположим, NZD / USD 0,6260 (курс опубликован на сайте ЦБ РФ на основании данных, предоставленных агентством «Thomson Reuters»). Далее определим курс некотируемой ЦБ РФ иностранной валюты к рублю:

$$\text{NZD} / \text{USD} \cdot \text{USD} / \text{RUR} = 0,6260 \cdot 66,9909 = 41,9363$$

Полученное значение курса валютной пары NZD / RUR 41,9363 свидетельствует, что один новозеландский доллар соответствует 41,9363 руб. Следовательно, рублёвый эквивалент выручки от продажи партии экспортных товаров составит 41 936 300 руб.

Отметим, что курсы иностранных валют к доллару США на заданную дату ЦБ РФ публикует по представлению агентства «Thomson Reuters» (рис. 4).

Базы данных > Котировки редких валют предоставляемые агентством «Thomson Reuters»

Курсы валют к доллару США на заданную дату

на 28.02.2020

Данные на 28.02.2020 Предоставлены агентством «Thomson Reuters»

Цифр. код	Букв. код	Валюта	Тип котировки	Курс
008	ALL	Албанский лек	Прямая	111,2850
012	DZD	Алжирский динар	Прямая	120,0000
973	AOA	Ангольская кванза	Прямая	489,2840
032	ARS	Аргентинское песо	Прямая	62,0600
533	AWG	Аруба́нский флорин	Прямая	1,8100
971	AFN	Афганский афгани	Прямая	76,2000

...

Рис. 4. Фрагмент базы данных по курсам валют с сайта ЦБ РФ о курсах иностранных валют к доллару США на заданную дату, предоставленных агентством «Thomson Reuters» (по состоянию на 28.02.2020 г.)

В этой связи, нельзя не согласиться с мнением Ж.Г. Леонтьевой и Е.В. Заугаровой, что содержание изменения, внесенного в абзац 1 пункта 5 ПБУ 3/2006, касающееся пересчёта иностранных валют, официальные курсы которых не установлены Банком России, должно быть уточнено. А именно, авторы предлагают и мы полностью с ними солидарны: после слов «устанавливаемому Централь-

ным банком Российской Федерации» дополнить словами «...а в случае отсутствия такого курса – по кросс-курсу соответствующей некотируемой Центральным банком Российской Федерации валюты, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, опубликованных Центральным банком Российской Федерации по представлению агентства «Thomson Reuters»...».

Библиографический список

1. Приказ Минфина России от 09.11.2017 №180н «О внесении изменений в Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 ноября 2006 г. №154н» (Зарегистрировано в Минюсте России 29.11.2017 № 49036)
2. Приказ Минфина России от 27.11.2006 №154н (ред. от 09.11.2017) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» (Зарегистрировано в Минюсте России 17.01.2007 № 8788)

3. Леонтьева Ж.Г., Заугарова Е.В. Бухгалтерский учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2019. Т. 14. № 1 (52). С. 132-137.

4. Центральный банк Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

5. Информация Банка России «О публикации данных Thomson Reuters о курсах иностранных валют к доллару США на сайте Банка России». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

6. Письмо Банка России от 14.01.2010 № 6-Т «Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России» [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

7. Карпунина Е.В., Карпунин А.Ю. Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности. – М.: Изд-во «Аудитор», 2018. – 129 с.

TO THE QUESTION OF THE PROCEDURE FOR RECALCULATION OF FOREIGN CURRENCY IN THE ABSENCE OF ITS OFFICIAL COURSE

E.V. Karpunina, *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

A.Yu. Karpunin, *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

Ryazan State Radio Engineering University

(Russia, Ryazan)

Abstract. *The article considers certain issues regarding the procedure for the conversion of foreign currency in the absence of its official exchange rate. Particular attention is paid to the database on exchange rates presented on the website of the Central Bank of the Russian Federation. The methods of calculating the cross-rate of currencies using direct and at the same time direct and reverse currency pairs are considered. It was determined that the content of the change introduced in paragraph 1 of paragraph 5 of PBU 3/2006 regarding the conversion of foreign currencies whose official rates were not set by the Bank of Russia should be clarified.*

Keywords: *cross rate, currency pair, direct quote, reverse quote, foreign currency, foreign exchange rate.*