

# Różnice kursowe

Prowadzący: dr **Gyöngyvér Takáts**

# Różnice kursowe

- Różnice kursowe to różnice wynikające ze zmiany (zwiększenia lub zmniejszenia) kursów walut obcych w stosunku do złotego, występujące między określonymi momentami, np. dniem powstania należności i jej zapłaty.
- Różnice kursowe powstają w ciągu roku obrotowego (**zrealizowane różnice kursowe**) oraz na dzień bilansowy (**niezrealizowane różnice kursowe**).

# Różnice kursowe - CIT

**Z przepisów art. 15a updop wynikają następujące zasady:**

- Różnice kursowe zwiększają
- przychody jako dodatnie różnice kursowe albo
- koszty uzyskania przychodów jako ujemne różnice kursowe

- **Dodatknie różnice kursowe** powstają, jeżeli wartość:
  - 1) przychodu należnego wyrażonego w walucie obcej po przeliczeniu na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski jest niższa od wartości tego przychodu w dniu jego otrzymania, przeliczonej według faktycznie zastosowanego kursu waluty z tego dnia;
  - 2) poniesionego kosztu wyrażonego w walucie obcej po przeliczeniu na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski jest wyższa od wartości tego kosztu w dniu zapłaty, przeliczonej według faktycznie zastosowanego kursu waluty z tego dnia;
  - 3) otrzymanych lub nabytych środków lub wartości pieniężnych w walucie obcej w dniu ich wpływu jest niższa od wartości tych środków lub wartości pieniężnych w dniu zapłaty lub innej formy wypływu tych środków lub wartości pieniężnych, według faktycznie zastosowanego kursu waluty z tych dni,
  - 4) kredytu (pożyczki) w walucie obcej w dniu jego udzielenia jest niższa od wartości tego kredytu (pożyczki) w dniu jego zwrotu, przeliczonej według faktycznie zastosowanego kursu waluty z tych dni;
  - 5) kredytu (pożyczki) w walucie obcej w dniu jego otrzymania jest wyższa od wartości tego kredytu (pożyczki) w dniu jego spłaty, przeliczonej według faktycznie zastosowanego kursu waluty z tych dni.

- **Ujemne różnice kursowe** powstają, jeżeli wartość:
  - 1) przychodu należnego wyrażonego w walucie obcej po przeliczeniu na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski jest wyższa od wartości tego przychodu w dniu jego otrzymania, przeliczonej według faktycznie zastosowanego kursu waluty z tego dnia;
  - 2) poniesionego kosztu wyrażonego w walucie obcej po przeliczeniu na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski jest niższa od wartości tego kosztu w dniu zapłaty, przeliczonej według faktycznie zastosowanego kursu waluty z tego dnia;
  - 3) otrzymanych lub nabytych środków lub wartości pieniężnych w walucie obcej w dniu ich wpływu jest wyższa od wartości tych środków lub wartości pieniężnych w dniu zapłaty lub innej formy wpływu tych środków lub wartości pieniężnych, według faktycznie zastosowanego kursu waluty z tych dni;
  - 4) kredytu (pożyczki) w walucie obcej w dniu jego udzielenia jest wyższa od wartości tego kredytu (pożyczki) w dniu jego zwrotu, przeliczonej według faktycznie zastosowanego kursu waluty z tych dni;
  - 5) kredytu (pożyczki) w walucie obcej w dniu jego otrzymania jest niższa od wartości tego kredytu (pożyczki) w dniu jego spłaty, przeliczonej według faktycznie zastosowanego kursu waluty z tych dni.

# Kurs średni NBP

- Przez średni kurs ogłaszany przez Narodowy Bank Polski rozumie się kurs z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu lub poniesienia kosztu.

# Kurs faktyczny

- Przy obliczaniu różnic kursowych uwzględnia się **kursy faktycznie zastosowane** w przypadku sprzedaży lub kupna walut obcych oraz otrzymania należności lub zapłaty zobowiązań. W pozostałych przypadkach, a także gdy do otrzymanych należności lub zapłaty zobowiązań nie jest możliwe uwzględnienie faktycznie zastosowanego kursu waluty w danym dniu, stosuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ten dzień.

# Kurs faktycznie zastosowany

- Kupno – sprzedaż:
- Kurs kupna lub sprzedaży
  
- W pozostałych przypadkach:
- Kurs średni NBP



# Co wynika z przepisu art. 15a ust 4?

- W zmienionym art. 15a ust. 4 updog jednoznacznie podkreślono, że kurs faktyczny należy stosować w przypadkach, kiedy dochodzi do faktycznej wymiany walut. Są to transakcje, kiedy jednostka zakupuje w banku za złote waluty obce, lub je sprzedaje. Może to nastąpić np. gdy musi uregulować zobowiązania lub gdy otrzymuje należności w walucie obcej. Takie zdarzenia mają miejsce wtedy, gdy jednostka nie posiada rachunek walutowy w danej walucie. Jednocześnie z tego bezpośrednio wynika to, co dotychczas budziło wiele wątpliwości. Nawet organy podatkowe wydawały sprzeczne ze sobą interpretacje w tym zakresie.

cd.

- W sytuacji, gdy jednostka posiada rachunek walutowy i swoje zobowiązania wyrażane w tej walucie obcej reguluje z tego rachunku, lub gdy należności wyrażone w walucie obcej otrzymuje na ten rachunek, wtedy nie dochodzi do wymiany walut. W związku z tym należy stosować kurs średni ogłoszonego przez NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień otrzymania należności lub zapłaty zobowiązania, a nie kursu faktycznego.

cd.

- Jeżeli faktycznie zastosowany kurs waluty jest wyższy lub niższy odpowiednio o więcej niż powiększona lub pomniejszona o 5% wartość kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień faktycznie zastosowanego kursu waluty, organ podatkowy może wezwać strony umowy do zmiany tej wartości lub wskazania przyczyn uzasadniających zastosowanie kursu waluty. W razie niedokonania zmiany wartości lub niewskazania przyczyn, które uzasadniają zastosowanie faktycznego kursu waluty, organ podatkowy określi ten kurs opierając się na kursach walut ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski.

# Dzień poniesienia kosztu (art. 15 ust. 4e + art. 15a ust. 7)

?

Dzień ujęcia w księgach czy dzień faktury

- Art. 15 ust. 4e: data powstania obowiązku podatkowego
- Art. 15a ust. 7: data rozliczenia różnic kursowych
- Interpretacja indywidualna izby Skarbowej w Warszawie z 23 czerwca 2008 r. sygn. IP-PB3-423-520/08-2/ER

# Kiedy powstają różnice kursowe

- Dla celów podatkowych różnice kursowe powstają, gdy faktura jest wystawiona w walucie obcej oraz zapłata nastąpi w walucie obcej.

# Metody wyceny rozchodu walut obcych

- Podatnicy wyznaczają kolejność wyceny środków lub wartości pieniężnych w walucie obcej według przyjętej metody stosowanej w rachunkowości, której nie mogą zmieniać w trakcie roku podatkowego.
- Przepisy te stosuje się odpowiednio do kapitałowych rat kredytów (pożyczek).

# Zasady wynikające z uor

- W przepisach bilansowych nie wymieniono kiedy powstają różnice kursowe. W art. 30 ust. 2 określono, że wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie:
  - 1) faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikającym z charakteru operacji - w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań;
  - 2) 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 faktycznego, a także w przypadku pozostałych operacji.

# Wycena bilansowa pozycji wyrażonych w walutach obcych

Zgodnie z art. 30 ust. 1 ustawy o rachunkowości nie rzadziej niż na dzień bilansowy wycenia się 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;



# Wycena bilansowa pozycji wyrażonych w walutach obcych

2) gotówkę znajdującą się w jednostkach prowadzących kupno i sprzedaż walut obcych - po kursie, po którym nastąpił jej zakup, jednak w wysokości nie wyższej od średniego kursu ogłoszonego na dzień wyceny dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

# Niezrealizowane różnice kursowe

Różnice kursowe powstałe w wyniku wyceny bilansowej ujmuje się księgach jako niezrealizowane różnice kursowe (ujemne lub dodatnie).

# Niezrealizowane różnice kursowe w updop

**Niezrealizowane różnice kursowe zgodnie z art. 9b updop mogą stanowić KUP.**

- Podatnicy ustalają różnice kursowe na podstawie:
  - 1) art. 15a, albo
  - 2) przepisów o rachunkowości, pod warunkiem że w okresie trzech lat, sporządzane przez podatników sprawozdania finansowe będą badane przez podmioty uprawnione do ich badania.

# Różnice kursowe – przypadki specjalne