



PS Consulting sp. z o.o.  
Kancelaria Finansowo – Księgowa

# Kalkulator różnic kursowych



Co zyskał mój klient – **importer towarów spoza UE, który wystawia faktury w walucie obcej w obrocie krajowym** – dzięki stworzeniu narzędzia automatyzującego obliczanie różnic kursowych?

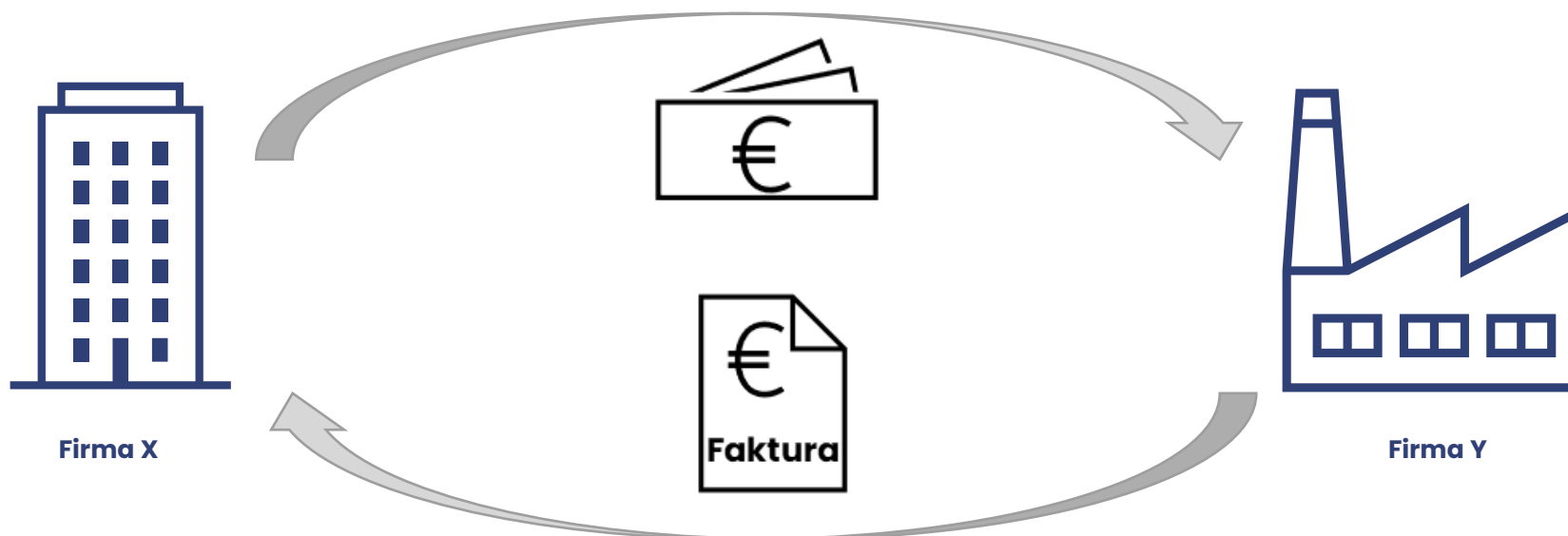
**Case study – kalkulator, który możesz kupić!**



## Różnice kursowe – o co chodzi?

- Obowiązek obliczania różnic kursowych mają przedsiębiorcy, którzy wystawiają lub otrzymują faktury w walucie obcej i dokonują płatności za te faktury w walucie obcej.

*Przykład: firma X ma konto w EUR i płaci z tego konta za faktury wystawione w EUR przez firmę Y*



## Różnice kursowe – o co chodzi?

- PS Różnice kursowe powstają wtedy, gdy **faktura jest wystawiona i uregulowana w walucie obcej**, a jednocześnie jest to inna waluta niż ta, w której przedsiębiorca prowadzi księgi rachunkowe

*Przykład: firma X prowadzi księgi rachunkowe w PLN, a rozlicza się z firmą Y w EUR*

- PS Różnice kursowe występują wtedy, gdy **faktura jest wystawiona innego dnia niż dzień jej zapłaty** (kurs waluty stosowany do zaksięgowania faktury jest inny od kursu w dniu księgowania zapłaty)

*Przykład: data wystawienia faktury: 28.02.2022, data zapłaty: 06.03.2022*

**Uwaga!** Obowiązek rozliczania różnic kursowych nie dotyczy przedsiębiorców, którzy opłacają faktury wystawione w walutach obcych (np. EUR) w walucie, w której na co dzień dokonują operacji gospodarczych (np. PLN)

## Dodatnie i ujemne różnice kursowe

- PS Różnice kursowe mogą być dodatnie lub ujemne
- PS **Dodatnia różnica kursowa występuje wtedy, gdy przedsiębiorca „po przeliczeniu na złotówki” płaci mniej niż zapłaciłby, gdyby uregulował należność w dniu wystawienia faktury**

*Przykład: faktura z dnia 15.02.2022 na 100 EUR; kurs EUR = 4,60 zł – wartość w PLN: 460 zł  
dzień zapłaty: 21.02.2022 – 100 EUR; kurs EUR = 4,50 zł – wartość w PLN: 450 zł*

- PS **Ujemna różnica kursowa występuje wtedy, gdy przedsiębiorca „po przeliczeniu na złotówki” płaci więcej niż zapłaciłby, gdyby uregulował należność w dniu wystawienia faktury**

*Przykład: faktura z dnia 15.02.2022 na 100 EUR; kurs EUR = 4,60 zł – wartość w PLN: 460 zł  
dzień zapłaty: 21.02.2022 – 100 EUR; kurs EUR = 4,70 zł – wartość w PLN: 470 zł*

## Różnice kursowe w praktyce – case study

Rok	Okres	Różnice kursowe dodatnie	Różnice kursowe ujemne
2021			
	2021-01	46 207,95 zł	2 112,37 zł
	2021-02	219,18 zł	10 532,90 zł
	2021-03	34 645,13 zł	66 660,60 zł
	2021-04	7,51 zł	49 644,43 zł
	2021-05	292,40 zł	6 068,04 zł
	2021-06	42 612,01 zł	12 356,18 zł
	2021-07	2 769,43 zł	9 795,68 zł
	2021-08	10 745,77 zł	27 469,85 zł
	2021-09	7 123,02 zł	75 039,41 zł
<b>Suma końcowa</b>		<b>144 622,40 zł</b>	<b>259 679,46 zł</b>

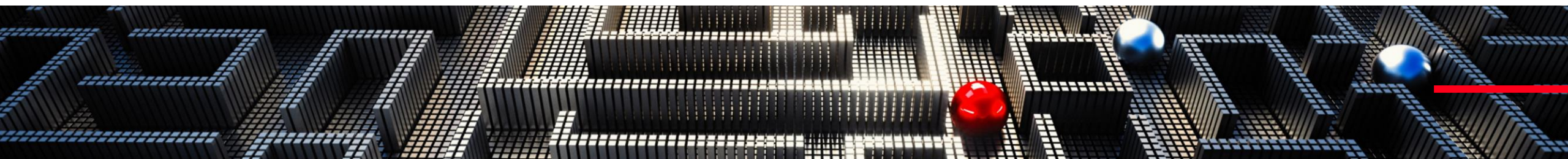
- W okresie od stycznia do września 2021 roku **firma zanotowała 115 057,06 PLN straty w związku ze zmianami kursów walut** (różnice kursowe ujemne minus różnice kursowe dodatnie)
- W przypadku przewagi ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi firma mogła **obniżyć podatek dochodowy**, co zmniejszyło jej stratę na ryzyku kursowym o wartość niezapłaconego podatku i to zgodnie z prawem
- Dzięki obliczaniu różnic **kursowych firma zaksięgowała 115 057,06 PLN jako koszt podatkowy**, co zmniejszyło podatek dochodowy do zapłaty o kwotę 21 860,84 PLN (podatek liniowy – 19%)

Firma handlowa z południowej Polski – importer towarów z branży spożywczej do dużych zakładów produkcyjnych (obroty do 2 mln EUR rocznie = brak obowiązku prowadzenia pełnych ksiąg rachunkowych = brak możliwości rozliczenia różnic kursowych w programie księgowym)

Firma otrzymuje faktury za towary od kontrahentów spoza UE w walucie obcej (USD) i rozlicza się z nimi w USD. Firma sprzedaje towary polskim odbiorcom i wystawia faktury w USD. Płatności również otrzymuje w USD. Średnia wartość jednej faktury wynosi od 50 do 150 tys. USD

## Kalkulator różnic kursowych – co to jest?

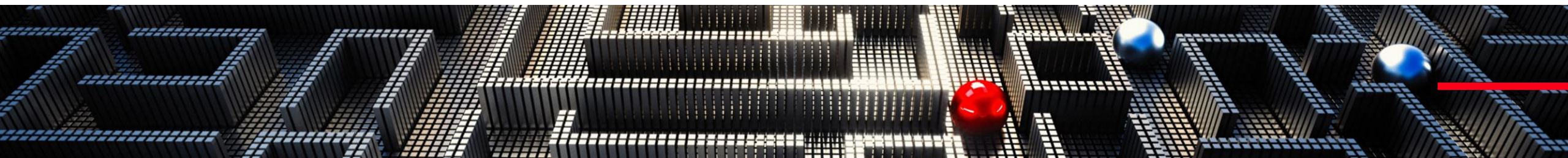
- Kalkulator różnic kursowych to **narzędzie automatyzujące obliczanie różnic kursowych**, stworzone z wykorzystaniem programu MS Excel oraz dodatków Power Pivot i Power Query
- **Kalkulator potrafi połączyć się z serwerem Narodowego Banku Polskiego**, na którym codziennie ok. godz. 12 NBP umieszcza kursy walut i pobiera je do odpowiednich arkuszy
- Kalkulator wystarczy uzupełnić o dane z faktur oraz datę i kwotę zapłaty, a **narzędzie błyskawicznie obliczy wszystkie wartości różnic kursowych potrzebne do zapisania w księgach podatkowych**





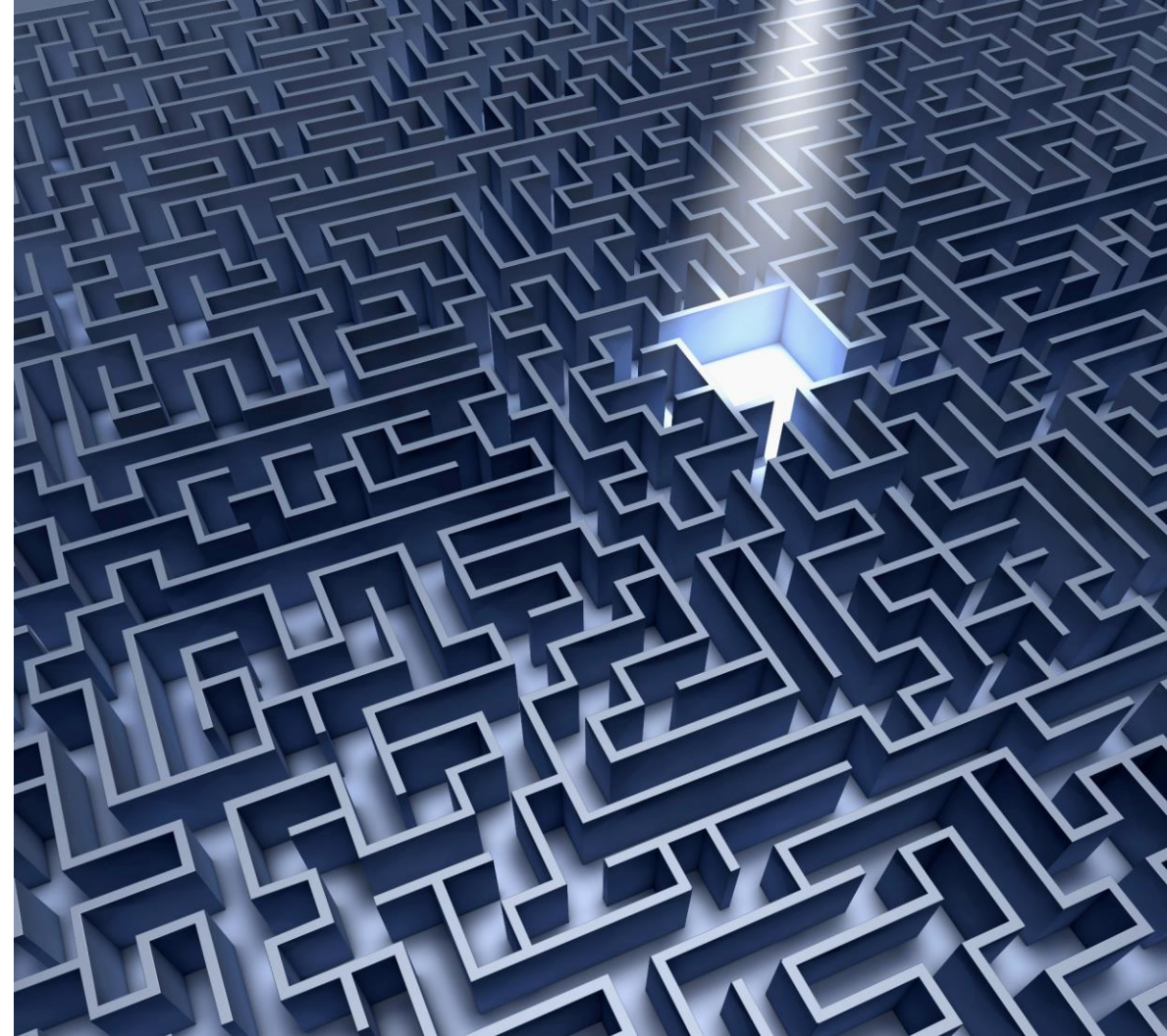
## Kalkulator różnic kursowych – dla kogo?

- PS** Firm, które wystawiają lub otrzymują faktury w walucie obcej i dokonują płatności za te faktury w walucie obcej oraz ich:
  - PS* Program księgowy nie daje możliwości rozliczania różnic kursowych
  - PS* Księgowa nie uwzględniła rozliczeń różnic kursowych lub obliczała je ręcznie
- PS** Biur rachunkowych, które chcą poprawie prowadzić księgi podatkowe swoich klientów



# Korzyści stosowania kalkulatora

- PS **Obniżasz podatek dochodowy** dzięki zaliczeniu w koszty ujemnych różnic kursowych
- PS **Prawidłowo prowadzisz księgi podatkowe** – nie narażasz się na zarzut ich wadliwości przez US
- PS **Usprawniasz proces księgowania** różnic kursowych
- PS Ograniczasz błędy występujące w trakcie „ręcznych” obliczeń i masz możliwość podwójnej weryfikacji
- PS W okresach wysokich wahań kursów walut **masz informacje o tym ile tracisz lub zyskujesz na każdej transakcji w walucie obcej** – ile w każdym miesiącu, a ile w skali roku
- PS Masz pogłębioną wiedzę o swoim biznesie i **lepiej zarządzasz ryzykiem kursowym**





## Kalkulator – co jest w środku?

- Kalkulator różnic kursowych to **plik w formacie MS Excel z obsługą makr** (.xlsm), z którego mogą korzystać użytkownicy pakietu MS Office w wersji 2019 i nowszych
- Plik zawiera 17 arkuszy, w tym:
  - 5 arkuszy do uzupełniania danymi dotyczącymi faktur (należności i zobowiązania)
  - 2 arkusze do przeliczania kursów walut – **pełna automatyzacja, w tym łącznie z serwerem NBP**
  - 2 arkusze wskazują na salda z uwzględnieniem różnic kursowych (należności i zobowiązania)
  - 2 arkusze podsumowujące wartość dodatnich i ujemnych różnic kursowych na każdej transakcji
  - 1 arkusz zawierający rozliczenie różnic kursowych – **dane gotowe do zapisania w księgach podatkowych**
  - 1 arkusz do szybkiego przeliczenia kwot w walucie wg aktualnego kursu walut
  - 4 arkusze usprawniające poruszanie się po narzędziu

# Kalkulator – jak wygląda?

PS Arkusze do uzupełnienia o dane z faktur (Należności) i o rozliczenia (Spłaty należności)

	A	B	C	D	E	F
1				w transakcjach krajowych wpisać kwotę netto (bo różnice kursowe od VATu nie są kosztem ani przychodem)		
2	Nr faktury	Kontrahent	Data faktury / operacji	Kwota w walucie	Waluta	Stawka VAT
3	1/2020	Firma K	16.11.2020	40 480,00	USD	5%
4	2/2020	Firma K	30.11.2020	41 580,00	USD	5%
5	5/2020	Firma K	14.12.2020	48 300,00	USD	5%
6	7/2020	Firma K	18.12.2020	89 460,00	USD	5%
7	1/2021	Firma K	05.01.2021	44 730,00	USD	5%
8	4/2021	Firma K	22.01.2021	44 730,00	USD	5%
9	5/2021	Firma J	27.01.2021	43 340,00	USD	5%
10	6/2021	Firma K	08.02.2021	44 730,00	USD	5%
11	8/2021	Firma J	08.02.2021	43 340,00	USD	5%
12	9/2021	Firma F	08.02.2021	42 460,00	USD	5%
13	11/2021	Firma K	10.02.2021	44 730,00	USD	5%
14	12/2021	Firma F	10.02.2021	42 350,00	USD	5%
15	15/2021	Firma K	12.02.2021	44 730,00	USD	5%
16	19/2021	Firma J	09.03.2021	43 340,00	USD	5%
17	20/2021	Firma A	10.03.2021	43 370,00	USD	5%
18	21/2021	Firma H	10.03.2021	43 340,00	USD	5%
19	26/2021	Firma A	11.03.2021	2 290,00	USD	5%
20	25/2021	Firma J	11.03.2021	43 340,00	USD	5%
21	24/2021	Firma K	11.03.2021	44 730,00	USD	5%
22	23/2021	Firma A	11.03.2021	43 370,00	USD	5%
23	22/2021	Firma F	11.03.2021	42 900,00	USD	5%
24	27/2021	Firma K	12.03.2021	47 733,00	USD	5%
25	28/2021	Firma K	15.03.2021	47 733,00	USD	5%
26	29/2021	Firma F	5.03.2021	42 680,00	USD	5%
	Do wypełnienia >>	Kontrahenci	Należności	Spłaty należności	Zobowiązania	Spłaty zobowiązań

1				w transakcjach krajowych wpisać kwotę, jaka przypada na wartość netto (bo różnice kursowe od VATu nie są kosztem ani przychodem)
2	Nr faktury	Kontrahent	Data zapłaty	Kwota w walucie
3	1/2020	Firma K	15.12.2020	40 480,00
4	2/2020	Firma K	21.12.2020	41 580,00
5	5/2020	Firma K	21.01.2021	48 300,00
6	7/2020	Firma K	21.01.2021	89 460,00
7	1/2021	Firma K	16.02.2021	44 730,00
8	4/2021	Firma K	01.03.2021	44 730,00
9	5/2021	Firma J	10.02.2021	43 340,00
10	6/2021	Firma K	19.03.2021	44 730,00
11	8/2021	Firma J	22.02.2021	43 340,00
12	9/2021	Firma F	09.03.2021	42 460,00
13	11/2021	Firma K	23.03.2021	44 730,00
14	12/2021	Firma F	12.03.2021	42 350,00
15	15/2021	Firma K	24.03.2021	44 730,00
16	19/2021	Firma J	17.03.2021	43 340,00
17	20/2021	Firma A	24.03.2021	43 370,00
18	21/2021	Firma H	23.03.2021	43 340,00
19	26/2021	Firma A	10.06.2021	2 290,00
20	25/2021	Firma J	24.03.2021	43 340,00
21	24/2021	Firma K	27.04.2021	44 730,00
22	23/2021	Firma A	16.03.2021	43 348,04
23	22/2021	Firma F	09.04.2021	42 900,00
24	27/2021	Firma K	27.04.2021	47 733,00
25	28/2021	Firma K	29.04.2021	47 733,00
26	29/2021	Firma F	13.04.2021	42 680,00
	Do wypełnienia >>	Kontrahenci	Należności	Spłaty należności

PS Arkusz „Należności” należy uzupełnić danymi z faktur, a arkusz „Spłaty należności” – kwotą i datą zapłaty faktury

PS Dane w kolumnach B, E i F w arkuszu „Należności” wprowadzane są przez listę wyboru

# Kalkulator – jak wygląda?

PS Przeliczenie kursów walut na wszystkich transakcjach (Należności)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	Data faktury / op 2021										
2	Data faktury / operacji										
3	(miesiąc)	Data faktury / operacji	Kontrahent	Nr faktury	Waluta	Kurs z dnia	Tab. A/NBP	Kurs	Należności	Suma Kwota w PLN	Suma Kwota VAT w PLN
4	sty	05.01.2021	Firma K	1/2021	USD	04.01.2021	1	3,0998	44 730,00	165 492,05	8 274,60
5		22.01.2021	Firma K	4/2021	USD	21.01.2021	13	3,7312	44 730,00	166 896,58	8 344,83
6		27.01.2021	Firma J	5/2021	USD	26.01.2021	16	3,7512	43 340,00	162 577,01	8 128,85
7	lut	08.02.2021	Firma F	9/2021	USD	05.02.2021	24	3,7554	42 460,00	159 454,28	7 972,71
8			Firma J	8/2021	USD	05.02.2021	24	3,7554	43 340,00	162 759,04	8 137,95
9			Firma K	6/2021	USD	05.02.2021	24	3,7554	44 730,00	167 979,04	8 398,95
10		10.02.2021	Firma F	12/2021	USD	09.02.2021	26	3,6972	42 350,00	156 576,42	7 828,82
11			Firma K	11/2021	USD	09.02.2021	26	3,6972	44 730,00	165 375,76	8 268,79
12		12.02.2021	Firma K	15/2021	USD	11.02.2021	28	3,7117	44 730,00	166 024,34	8 301,22
13	mar	09.03.2021	Firma J	19/2021	USD	08.03.2021	45	3,8665	43 340,00	167 574,11	8 378,71
14		10.03.2021	Firma A	20/2021	USD	09.03.2021	46	3,8507	43 370,00	167 004,86	8 350,24
15			Firma H	21/2021	USD	09.03.2021	46	3,8507	43 340,00	166 889,34	8 344,47
16		11.03.2021	Firma A	23/2021	USD	10.03.2021	47	3,842	43 370,00	166 627,54	8 331,38
17				26/2021	USD	10.03.2021	47	3,842	2 290,00	8 798,18	439,91
18			Firma F	22/2021	USD	10.03.2021	47	3,842	42 900,00	164 821,80	8 241,09
19			Firma J	25/2021	USD	10.03.2021	47	3,842	43 340,00	166 512,28	8 325,61
20			Firma K	24/2021	USD	10.03.2021	47	3,842	44 730,00	171 852,66	8 592,63
21		12.03.2021	Firma K	27/2021	USD	11.03.2021	48	3,8287	47 733,00	182 755,34	9 137,77
22		15.03.2021	Firma F	29/2021	USD	12.03.2021	49	3,8521	42 680,00	164 407,63	8 220,38
23			Firma K	28/2021	USD	12.03.2021	49	3,8521	47 733,00	183 872,29	9 193,61
24		16.03.2021	Firma K	30/2021	USD	15.03.2021	50	3,8429	47 733,00	183 433,15	9 171,66
25	kwi	12.04.2021	Firma B	37/2021	USD	09.04.2021	68	3,8208	43 169,00	164 940,12	8 247,01
26			Firma D	36/2021	USD	09.04.2021	68	3,8208	42 900,00	163 912,32	8 195,62
27			Firma J	35/2021	USD	09.04.2021	68	3,8208	43 340,00	165 593,47	8 279,67

Do wypełnienia >> Kontrahenci Należności Spłaty należności Zobowiązania Spłaty zobowiązań Przeliczenie waluty >> Przeliczenie waluty Należność

PS W tym arkuszu nie trzeba nic uzupełniać! Kalkulator jest w pełni zautomatyzowany – po kliknięciu „Odśwież” pobiera dane z serwera NBP oraz dokonuje obliczeń na potrzeby poprawnego rozliczenia różnic kursowych w księgach podatkowych

# Kalkulator – jak wygląda?

Ps Przeliczenie kwot w walucie wg aktualnego kursu walut

1				
2	Data faktury/operacji:			
3	Kwota w walucie:			
4	Waluta:	EUR	USD	GBP
5	Kurs z dnia:			
6	Tab. A/NBP			
7	Kurs waluty			
8	<b>Kwota w PLN</b>			
9	<b>Stawka VAT</b>	23%	23%	23%
10	<b>Kwota VAT w PLN</b>			
11				
12				

Odśwież dane

Czyść formularz

Splaty zobowiązań Przeliczenie waluty>> Przeliczenie waluty Należności Przeliczenie waluty Zobowiązani **Przeliczenie\_waluty** Salda>> Saldo należności

Ps To jest dodatkowy arkusz, który pozwala szybko przeliczyć kwoty w walucie według aktualnego kursu walut. Wystarczy uzupełnić komórkę „Kwota w walucie” i kliknąć „Odśwież dane”, by uzyskać potrzebne informacje



# Kalkulator – jak wygląda?

**PS** Informacja o wartości różnic kursowych na każdej transakcji

Year	Okres	Nr faktury	Różnice kursowe dodatnie Należności	Różnice kursowe ujemne Należności
2020				11 310,56
	2020-12			11 310,56
		1/2020		5 938,42
		2/2020		5 372,14
2021			75 725,23	49 869,91
	2021-01		12 634,94	
		5/2020	3 250,59	
		7/2020	9 384,35	
	2021-02			4 973,58
		1/2021		219,18
		5/2021		2 340,36
		8/2021		2 414,04
	2021-03		34 374,39	923,50
		11/2021	8 033,51	
		12/2021	5 569,03	
		15/2021	7 286,52	
		19/2021		632,76
		20/2021	1 036,54	
		21/2021	1 131,17	
		23/2021	39,01	
		25/2021	1 412,88	
		4/2021		290,74
		6/2021	5 148,42	
		9/2021	4 717,31	
	2021-04			17 779,35
		22/2021		235,95
		24/2021		3 412,90
		27/2021		3 007,18

**PS** W tym arkuszu nie trzeba nic uzupełniać! Kalkulator jest w pełni zautomatyzowany – wylicza różnice kursowe dodatnie i ujemne na każdej transakcji – ten arkusz wskazuje różnice kursowe dotyczące Należności

# Kalkulator – jak wygląda?

**PS** Rozliczenie różnic kursowych – dane do ksiąg podatkowych!

1	Rok	Okres	Różnice kursowe dodatnie	Różnice kursowe ujemne
2	2021			
3		2021-01	46 207,95 zł	2 112,37 zł
4		2021-02	219,18 zł	10 532,90 zł
5		2021-03	34 645,13 zł	66 660,60 zł
6		2021-04	7,51 zł	49 644,43 zł
7		2021-05	292,40 zł	6 068,04 zł
8		2021-06	42 612,01 zł	12 356,18 zł
9		2021-07	2 769,43 zł	9 795,68 zł
10		2021-08	10 745,77 zł	27 469,85 zł
11		2021-09	7 123,02 zł	75 039,41 zł
12	<b>Suma końcowa</b>		<b>144 622,40 zł</b>	<b>259 679,46 zł</b>
13				115 057,06
14				21 860,84

**Koszt podatkowy**

Wartość, o jaką zmniejszono podatek dochodowy do zapłaty w okresie 9 miesięcy

**PS** W tym arkuszu nie trzeba nic uzupełniać! Kalkulator jest w pełni zautomatyzowany – wylicza wartość wszystkich różnic kursowych (dodatnich i ujemnych) w danym miesiącu – podaje wartości gotowe do zapisania w księgach podatkowych

## Kalkulator różnic kursowych możesz kupić!

Jeśli chcesz ułatwić sobie życie i wyliczać różnice kursowe na moim kalkulatorze, to napisz do mnie! Kalkulator możesz kupić, a wraz z nim:

- Prostą instrukcję jego użytkowania
- Szczegółowe zestawienie przepisów o różnicach kursowych
- Abonament na aktualizację kalkulatora w przypadku zmiany stanu prawnego przez 12 miesięcy od daty zakupu

## Jak możemy pomóc Twojej firmie?

Jeśli w Twojej firmie istnieją procesy, które są powtarzalne, żmudne i zajmują dużo czasu Twoim pracownikom, to napisz do mnie! Sprawdźmy czy **mogę stworzyć dla Ciebie narzędzie automatyzujące pracę** w obszarze księgowości, finansów, analiz biznesowych lub controllingu.



## Podstawa prawna – w skrócie:

- Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT)
  - *Art. 14 ust. 2 Przychodem z działalności gospodarczej są również:  
3) różnice kursowe*
  - *Art. 23 ust. 1 Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów:  
43) podatku od towarów i usług (VAT)*
- Metody ustalania różnic kursowych
  - *Metoda podatkowa wg ustawy o PIT*
  - *Metoda bilansowa wg ustawy o rachunkowości*

Więcej informacji o nas:

[www.ps-consulting.pl](http://www.ps-consulting.pl)

[www.patrycja-szypulska.pl](http://www.patrycja-szypulska.pl)





## Opinia klienta – importera towarów spoza UE

„Patrycja Szypulska z PS Consulting jest mogą księgową i prawą ręką od wielu lat. Dzięki jej doświadczeniu i umiejętnościom **mam kontrolę nad moim biznesem, bo zarządzam ryzykiem kursowym** w taki sposób, że **straty zawsze stanowią koszt podatkowy, co zmniejsza podatek do zapłaty**, a od dodatnich różnic kursowych płacę podatek, co **chroni mnie przed negatywnymi konsekwencjami w przypadku kontroli skarbowej**.

Dzięki kalkulatorowi różnic kursowych potrzebne mi informacje mam zawsze na bieżąco dostępne, co ułatwia mi prowadzenie biznesu.”

„**Tworzenie narzędzi automatyzujących pracę w księgowości to mój konik.** Każdego roku przepisy się zmieniają i obowiązków w biurze księgowym przybywa. Liczenie ręczne już nie zdaje egzaminu, a nie w każdej sytuacji można korzystać z programów księgowych. Dlatego już od kilku lat **łączę księgowość z IT** i tworzę narzędzia, które sprawiają, że praca księgowej znowu przynosi radość!

Dzięki kalkulatorowi różnic kursowych **moi klienci mają poprawnie prowadzone księgi podatkowe**, a także zyskują konkretne pieniądze przez obniżenie podatków w przypadku wystąpienia ujemnych różnic kursowych. **W obecnych czasach, gdy wzrasta ryzyko walutowe, weryfikacja różnic kursowych ma znaczenie!**”

**Patrycja Szypulska**  
**Prezes Zarządu PS Consulting sp. z o.o.**





**Kancelaria Finansowo-Księgowa  
PS Consulting sp. z o.o.**

biuro: ul. Kasztanowa 6, 49-353 Zielęcice  
siedziba: ul. Boh. Monte Cassino 25/6, 49-300 Brzeg

**Porozmawiajmy o współpracy!**

Patrycja Szypulska  
Prezes Zarządu

tel. +48 660 746 735

e-mail: [patrycja.szypulska@ps-consulting.pl](mailto:patrycja.szypulska@ps-consulting.pl)