

УДК 657.471

# АВТОМАТИЗАЦІЯ ОБЛІКУ КУРСОВИХ РІЗНИЦЬ: АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ

**КОСТЯНТИН БЕЗВЕРХИЙ,**

аспірант без відриву від виробництва  
кафедри обліку, аналізу та аудиту в АПК,  
ДВНЗ «Київський національний  
економічний університет  
імені Вадима Гетьмана»,  
головний бухгалтер ТОВ «Паріс-Мережі»

У статті розглянуто актуальні питання автоматизації обліку курсових різниць за допомогою автоматизованої системи обліку для потреб складання фінансової та податкової звітності підприємства.

**Ключові слова:** облік, автоматизація обліку, курсові різниці, валюта, класифікація курсових різниць, витрати, адміністративні витрати, програмний продукт, Податковий кодекс України, фінансова та податкова звітність.

## ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ

Вітчизняні підприємства здійснюють розрахунки з підприємствами іноземних держав в іноземній валюті. Для переведення іноземної валюти в національну використовують валютний курс. Під час проведення господарських операцій в іноземній валюті на практиці завжди виникає курсова різниця, що є різницею між оцінками однакової кількості одиниць іноземної валюти при різних валютних курсах на дату здійснення операції.

До набуття чинності Податкового кодексу України (далі – ПКУ) поняття «курсова різниця» мало місце тільки в бухгалтерському обліку для складання фінансової звітності, а поняття «балансова вартість валюти» – для складання податкової звітності. Тому в нашому дослідженні будуть розглянуті актуальні підходи щодо автоматизації обліку курсових різниць для потреб складання фінансової та податкової звітності.

Отже, питання автоматизації обліку курсових різниць для потреб складання податкової та фінансової звітності вітчизняних підприємств в умовах сьогодення набуває актуальності.

Питанням обліку курсових різниць для потреб складання податкової та фінансової звітності в різні часи займалися провідні вітчизняні вчені-економісти, зокрема Н. Балабайкіна, М. Белановська, І. Бикова, Ф. Бутинець, Л. Власенко, С. Голов, А. Гончарюк, Б. Горбанський, Р. Грачова, Є. Губа, І. Жиг-

лей, В. Жмихов, І. Забута, О. Киришун, В. Костюченко, Ю. Кузьмінський, Ю. Кулік, О. Михайленко, А. Наріжня, В. Палій, О. Піроженко, Г. Сараєва, В. Семенова, Л. Тимчина, Р. Циган, І. Чалий та ін. Проте на сьогодні в науково-практичній літературі питання автоматизації обліку курсових різниць не знайшло широкого відображення.

**Метою дослідження** є спроба розкрити підходи до автоматизації обліку курсових різниць для потреб складання податкової та фінансової звітності вітчизняних підприємств з урахуванням вимог ПКУ та П(С)БО.

## ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ

Спочатку розглянемо поняття «курсова різниця», що вживається в нормативно-правових документах. Звернемося до п.4 П(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів»: «**курсдова різниця** – різниця між оцінками однакової кількості одиниць іноземної валюти при різних валютних курсах» [1], а також згідно з п. 8 МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»: «**курсдова різниця** – це різниця, яка є наслідком переведення визначеної кількості одиниць однієї валюти в іншу валюту за різними валютними курсами» [2]. Відповідно до пп. 153.1.3 п. 153.1 ст. 153 ПКУ: «Визначення курсових різниць від перерахунку операцій, виражених в іноземній валюті, заборгованості та іноземної валюти здійснюється відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку» [3]. Тобто визначення курсових різниць для цілей складання по-

даткової звітності здійснюється відповідно до вітчизняних П(С)БО.

Природа виникнення курсових різниць залежить

від виду діяльності, в ході якої вони виникають, та від типу змін, що відбулися на валютному ринку (рис. 1).



Рис. 1. Класифікація курсових різниць [4, с. 86]

Об'єктами визначення курсових різниць є монетарні статті. Відповідно до п. 4 П(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів»: «**Монетарні статті** – статті балансу про грошові кошти, а також про такі активи й зобов'язання, які будуть отримані або сплачені у фіксованій (або визначеній) сумі грошей або їх еквівалентів. **Немонетарні статті** – статті інші, ніж монетарні статті балансу» [2].

Відповідно до п. 7 П(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів» на кожен дату балансу:

а) монетарні статті в іноземній валюті відображаються з використанням валютного курсу на дату балансу;

б) немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, відображаються за валютним курсом на дату здійснення операції;

в) немонетарні статті за справедливою вартістю в іноземній валюті відображаються за валютним курсом на дату визначення цієї справедливої вартості [2].

Курсові різниці від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті та інших монетарних статей про операційну діяльність відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) (п. 8 П(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів») [2], курсові різниці, які виникають щодо фінансових інвестицій в господарські одиниці за межами України, – у складі іншого додаткового капіталу. Від'ємна сума курсової різниці вираховується із суми іншого додаткового капіталу, залишок наводиться зі знаком «мінус» (п. 9

П(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів») [2].

У бухгалтерському обліку для нарахування курсових різниць використовують такі субрахунки:

**714** «Дохід від операційної курсової різниці», за яким узагальнюють інформацію про доходи від курсових різниць за активами й зобов'язаннями підприємства, пов'язаними з операційною діяльністю підприємства;

**744** «Дохід від неопераційної курсової різниці», на якому узагальнюють інформацію про курсові різниці за активами та зобов'язаннями в іноземній валюті, які пов'язані з фінансовою та інвестиційною діяльністю підприємства;

**84** «Інші операційні витрати», на якому ведуть облік втрат за активами й зобов'язаннями операційної діяльності підприємства від зміни курсу гривні до іноземної валюти;

**85** «Інші затрати», на якому ведуть облік втрат за активами й зобов'язаннями неопераційної (фінансової та інвестиційної діяльності, а також витрати від надзвичайних подій) діяльності підприємства від зміни курсу гривні до іноземної валюти;

**945** «Втрати від операційної курсової різниці», на якому ведуть облік втрат за активами й зобов'язаннями операційної діяльності підприємства від зміни курсу гривні до іноземної валюти;

**974** «Втрати від неопераційних курсових різниць», за яким відображають втрати за активами й зобов'язаннями неопераційної (фінансової та інвестиційної діяльності, а також витрати від надзвичайних подій) діяльності підприємства від зміни курсу гривні до іноземної валюти [5].

Для відображення доходів від продажу валюти використовують субрахунок 711 «Дохід від реалізації іноземної валюти» з урахуванням комісії банку, а для відображення витрат – субрахунок 942 «Собівартість реалізованої іноземної валюти» [5].

Відповідно до абз. 2 пп. 153.1.3 п. 153.1 ст. 153 ПКУ **прибуток** (позитивне значення курсових різниць) урахують у складі доходів платника податку, а **збиток** (від'ємне значення курсових різниць) – у складі витрат платника податку [3]. Позитивне значення курсових різниць відображують в додатку ІД «Інші доходи» в рядку 03.19 «Позитивне значення курсових різниць», а від'ємне значення курсової різниці – у додатку ІВ «Інші витрати» в рядку 06.5.12 «Від'ємне значення курсових різниць згідно зі ст. 153 розд. III Податкового кодексу України» По-

даткової декларації з податку на прибуток підприємства [6].

Пропонуємо розглянути автоматизацію обліку курсових різниць за допомогою програмного продукту «1С: Предприятие 8.2 – Конфигурация: Управление производственным предприятием для Украины 1.3», останній номер релізу конфігурації на 29.08.2011р. – 1.3.11.05 (далі – 1С).

У програмному продукті 1С (інтерфейс програми – «Бухгалтерский и налоговый учет») перед введенням валютних операцій необхідно заповнити довідник «Валюты». Його можна відкрити із меню «Справочники» – «Денежные средства» – «Валюты». В довіднику «Валюты» стандартно введено три валюти: українська гривня, долар США та євро (рис. 2).

Код	Наименован...	Полное наименование	Курс	Кратность
978	EUR	Евро	1 147,9402	100
840	USD	Доллар США	797,0700	100
980	грн	Гривня	1,0000	1

Рис. 2. Довідник «Валюты» програмного продукту 1С

Якщо використовують іншу валюту, її потрібно ввести в довідник «Валюты» додаванням нової валюти вручну або можна натиснути кнопку «Подбор из классификатора». Завантаження курсу валют на певну дату автоматично можна здійснювати за допомогою кнопки «Загрузить курсы» з сайту <http://www.finance.ua>, якщо комп'ютер підключено до мережі Інтернет. Якщо валютні операції здійснюють не кожен день, то необхідно ввести курси валют на дату здійснення валютних операцій та на дату балансу.

У довіднику «Параметры учета курсовых разниц» із меню «Справочники» – «Денежные средства» у вкладці «Счета затрат» введено рахунки витрат курсових різниць та види витрат. Для обліку операційних курсових різниць має бути встановлений вид витрат «Отрицательное значение курсовых разниц (операционные)» із довідника «Виды затрат». Для обліку неопераційних курсових різниць слід обрати статтю «Отрицательное значение курсовых разниц» із довідника «Статьи неоперационных расходов». У вкладці «Счета доходов» введені рахунки із обліку позитивних значень курсової різниці та вибрана стаття доходів «Положительное значение курсовых разниц» із довідника «Статьи доходов» (рис. 3).

согої різниці та вибрана стаття доходів «Положительное значение курсовых разниц» із довідника «Статьи доходов» (рис. 3).

**Приклад 1. Придбання іноземної валюти.** Підприємство ТОВ «Паріс-Мережі» придбало валюту 6 000,00 дол. США. На дату придбання комерційний курс становив 8,02 грн/дол., курс НБУ – 7,9717 грн/дол. На дату складання балансу курс НБУ – 7,9727 грн/дол. Комісія банку – 0,5 %.

Для покупки валюти необхідно надати заяву про купівлі іноземної валюти або банківських металів в установу банку. Друковану форму документа можна роздрукувати за допомогою програмного продукту 1С із меню «Документы» – «Денежные средства» – «Валютные операции» – «Заявка на покупку-продажу валюты» (рис. 4).

Документ «Заявка на покупку-продажу валюты» проводок не формує. На основі цього документа оформлюють документ «Платежное поручение исходящее» з вибором форми «Покупка-продажа валюты» (рис. 5).

За цим документом здійснюють перерахування грошових коштів з поточного рахунку в національ-

ній валюті на субрахунок 333 «Грошові кошти в дорозі в національній валюті».

На основі документа «Заявка на покупку-продажу валюти» вводимо документ «Покупка-продажу валюти». Він буде автоматично заповнений даними із документа, на основі якого він був сформований («Заявка на покупку-продажу валюти»). Крім цього, у вкладці «По різнице курсов» введений субрахунок 945 «Втрати від операційної курсової різниці» та вид витрат із довідника «Статті затрат», субрахунок доходів 714 «Дохід від операційної курсової різниці» та стаття доходів із довідника «Статті доходів» відповідно до статей Податкової декларації з податку на прибуток підприємства так, як введено в довідник «Параметри учета курсовых разниц».

сов» введений субрахунок 945 «Втрати від операційної курсової різниці» та вид витрат із довідника «Статті затрат», субрахунок доходів 714 «Дохід від операційної курсової різниці» та стаття доходів із довідника «Статті доходів» відповідно до статей Податкової декларації з податку на прибуток підприємства так, як введено в довідник «Параметри учета курсовых разниц».

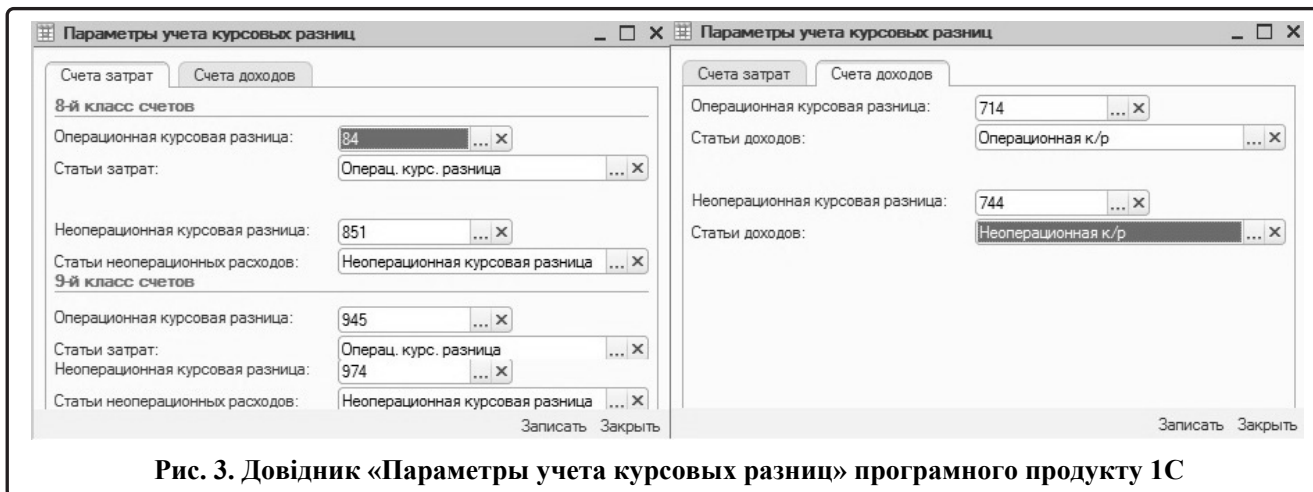


Рис. 3. Довідник «Параметры учета курсовых разниц» програмного продукту 1С



Рис. 4. Заявка на покупку валюты, створена за допомогою програмного продукту 1С

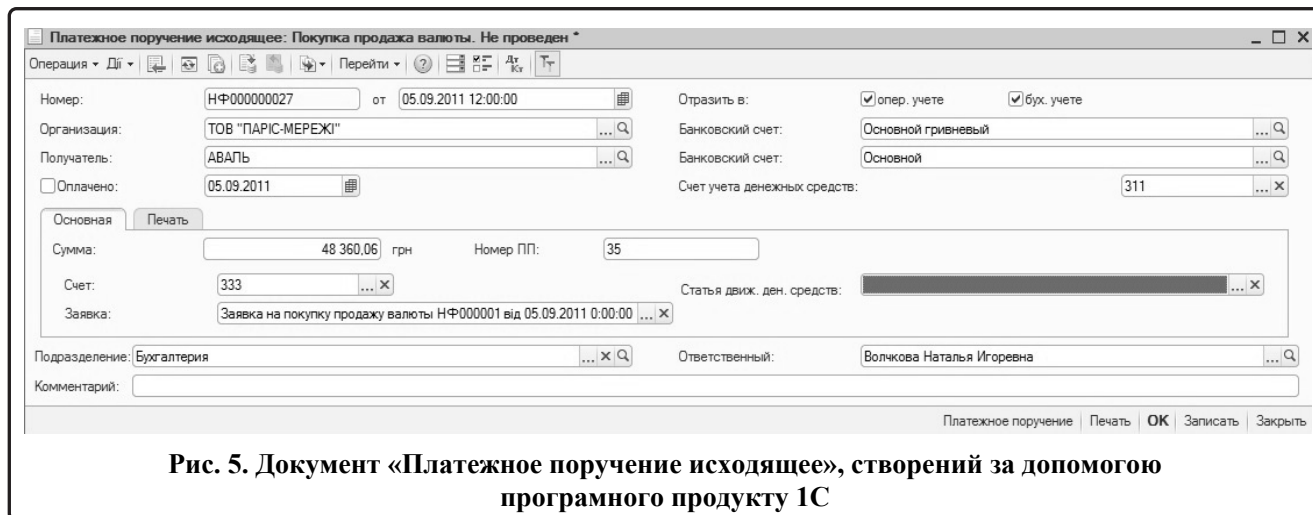
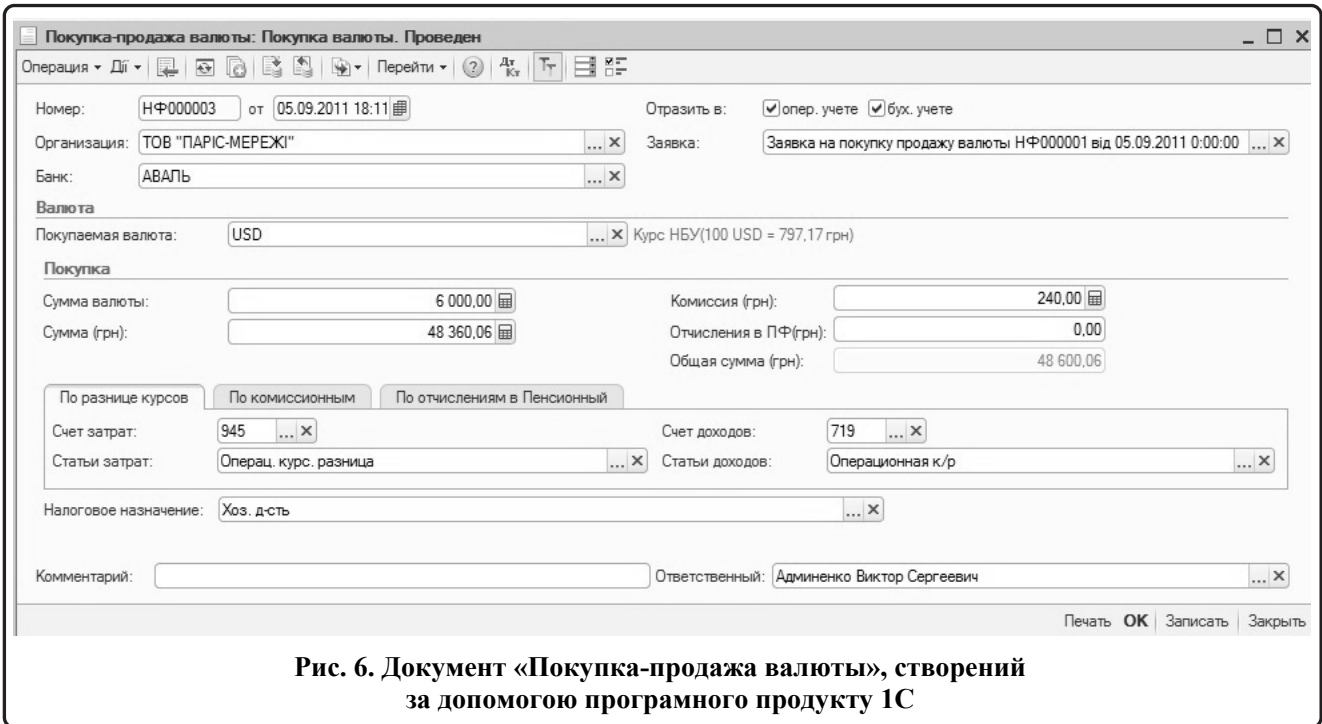


Рис. 5. Документ «Платежное поручение исходящее», створений за допомогою програмного продукту 1С

Документ «Покупка-продажу валюти» наведено на рис. 6. У вкладці «По комиссионным» зазначено рахунок 92 «Адміністративні витрати» та

вид витрат з посиланням на відповідну статтю Податкової декларації з податку на прибуток підприємства, в рядку «Подразделение» вибираємо

«Администрация». У вкладці «По отчислениям в Пенсионный» вказан рахунок та вид витрат, збір до Пенсійного фонду України з покупки валюти дорівнює 0 %.



**Рис. 6. Документ «Покупка-продажа валюты», створений за допомогою програмного продукту 1С**

Кореспонденцію рахунків з придбання іноземної валюти, що формує документ «Покупка-продажа валюты», наведено на рис. 7.



**Рис. 7. Кореспонденція рахунків з відображення придбання іноземної валюти, що формує документ «Покупка-продажа валюты», створений за допомогою програмного продукту 1С**

На основі документа «Покупка-продажа валюты» вводимо документ «Платежное поручение входящее», вибравши форму «Покупка-продажа валюты». Цей документ сформує кореспонденцію рахунків із

надходження валюти на валютний розрахунковий рахунок.

Якщо у підприємства на розрахунковому рахунку є валюта, то необхідно на кожну дату балансу вико-

нувати розрахунок курсових різниць. Для цього використовують документ «Закрытие месяца», в який

включають опцію «Переоценка валютных средств» (рис. 8).

	Счет Дт	Субконто Дт	Налог. назн. Дт	Счет Кт	Субконто Кт	Количество	Сумма
			Сумма (н/у) Дт			Валюта Кт	Содержание
						Сумма	№ журнала
Дт	945	Отрицательное значение	Хоз. деятельность	312	Текущий USD		6,00
Кт			6,00		Доллар США	Переоценка	
							НА

**Рис. 8. Кореспонденція рахунків, що сформовані документом «Закрытие месяца» на дату балансу (30.09.2011 р.)**

Від’ємна курсова різниця становить 6,00 грн (6 000,00 грн (7,9717–7,9727)). При купівлі іноземної валюти у підприємства виникають витрати по комісійних послугах банку, які відображують у додатку АВ «Адміністративні витрати» у рядку 06.2.8 «Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків», а також витрати по курсових різницях, що відображують у додатку ІВ «Інші витрати» у рядку 06.5.12 «Від’ємне значення курсових різниць згідно зі ст. 153 розділу III Податкового кодексу України» Податкової декларації з податку на

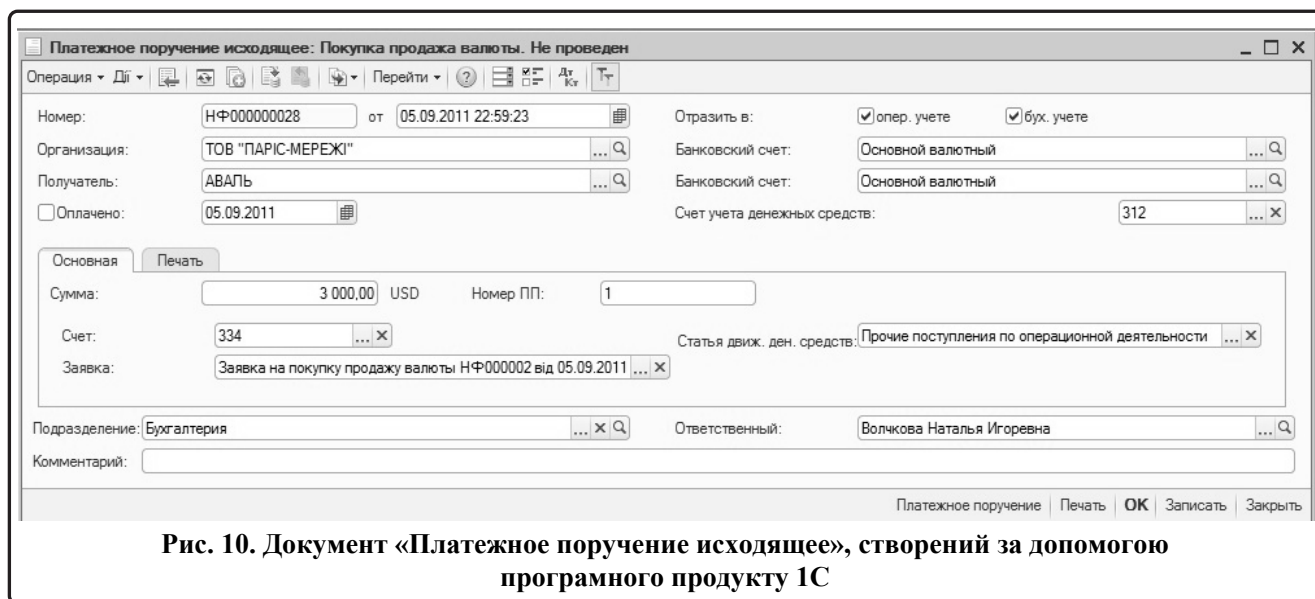
прибуток підприємства.

**Приклад 2. Продаж іноземної валюти.** Підприємство ТОВ «Паріс-Мережі» має на валютному рахунку 6 000,00 дол. США. Продано 3 000,00 дол. США. Курс НБУ на дату продажу – 7,9717 грн /дол. Комерційний курс – 8,02 грн / дол. Комісія банку – 0,1 %. Курс НБУ на дату балансу – 7,9727 грн / дол.

Для продажу іноземної валюти оформлюємо документ «Заявка на покупку-продажу валюты» з вибором форми документа «Продажа валюты» (рис. 9).

**Рис. 9. Документ «Заявка на покупку-продажу валюты», створений за допомогою програмного продукту 1С**

Перераховуємо іноземну валюту для продажу на субрахунок 334 «Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті» документом «Платежное поручение исходящее», який введено на основі документа «Заявка на покупку-продажу валюты» (рис. 10).



**Рис. 10. Документ «Платежное поручение исходящее», створений за допомогою програмного продукту 1С**

На основі документа «Заявка на покупку-продажу валюты» створюємо документ «Покупка-продажа валюты» з вибором форми «Продажа валюты» (рис. 11). У вкладці «По разнице курсов» введено рахунки обліку курсових різниць та статті витрат і доходів згідно з довідником «Параметры учета курсовых разниц» (див. рис. 3). У вкладці «По себестоимости» зазначено субрахунок 942 «Собівартість реалізованої іноземної валюти». У рядку «Статьи затрат» вводимо із довідника «Статьи затрат» статтю «Собівартість реалізованої валюти» та не вказуємо для цього виду витрат статтю Податкової декларації з податку на прибуток підприємства. Крім того, для субрахунку 711 «Дохід від реалізації іноземної валюти» вводимо нову статтю доходу «Дохід від реалізації іноземної валюти» без посилання на відповідну статтю Податкової декларації з податку на прибуток підприємства.

Для цілей складання податкової звітності щодо визначення доходу від продажу іноземної валюти програмний продукт 1С розраховує автоматично та не використовуватиме субрахунки 711 «Дохід від реалізації іноземної валюти» та 942 «Собівартість реалізованої іноземної валюти». У вкладці «По ко-

миссионным» має бути вказано «Счет затрат» – 92 «Адміністративні витрати», «Подразделение» – «Администрация», «Статьи затрат» – «Плата за расчетно-касовое обслуживание та інші послуги банків» з посиланням на відповідну статтю Податкової декларації з податку на прибуток підприємства.

Кореспонденцію рахунків, що сформовано документом «Покупка-продажа валюты», наведено на рис. 12.

Для цілей складання податкової звітності з податку на прибуток підприємства програмний продукт 1С розрахував суму доходу від продажу іноземної валюти у розмірі 144 грн 90 коп. Дохід від продажу іноземної валюти має бути відображений у додатку ІД «Інші доходи» в рядку 03.19 «Позитивне значення курсових різниць» Податкової декларації з податку на прибуток підприємства. Дохід від продажу іноземної валюти в податковому обліку, як бачимо, не відображується за кредитом субрахунку 711 «Дохід від реалізації іноземної валюти», а витрати – за дебетом субрахунку 942 «Собівартість реалізованої іноземної валюти». Проте різниця відповідає доходу в фінансовому обліку 144 грн. 90 коп. (24 060 грн 00 коп. – 23 915 грн 10 коп.).

Покупка-продажа валюты: Продажа валюты. Проведен

Операция: Дт Кт

Номер: НФ000004 от 05.09.2011 22:55

Организация: ТОВ "ПАРИС-МЕРЕЖІ"

Банк: АВАПЬ

Валюта

Продаваемая валюта: USD Курс НБУ(100 USD = 797,17 грн)

**Продажа**

Сумма валюты: 3 000,00 Комиссия (грн): 24,06

Сумма (грн): 24 060,00 Общая сумма (грн): 24 035,94

По разнице курсов По себестоимости По комиссионным

Счет затрат: 945 Счет доходов: 714

Статьи затрат: Операц. курс. разница Статьи доходов: Операционная к/р

Налоговое назначение: Хоз. д-сть

Комментарий: Ответственный: Волчкова Наталья Игоревна

Печать OK Записать Закрыть

Рис. 11. Документ «Покупка-продажа валюты», створений за допомогою програмного продукту 1С

Период	№	Счет Дт	Субконто Дт	Налог. на...	Счет Кт	Субконто Кт	Налог. наzn. Кт	Сумма (н/г) ...	Сумма
Документ				Сумма (н/г) Дт				Валюта Кт	Содержание
Организация			Валюта Дт					Вал. сумма Кт	№ журнала
			Вал. сумма Дт						
05.09.2011 22:55:45	1	333	АВАПЬ		711	Доход операционной деят...	Хоз. д-сть	144,90	24 060,00
Покупка-продажа валюты НФ000004 від 05.09.2011 ... ТОВ "ПАРИС-МЕРЕЖІ"									
05.09.2011 22:55:45	2	942	С-ть реализов. вал...	Хоз. д-сть	334	АВАПЬ		USD	23 915,10
Покупка-продажа валюты НФ000004 від 05.09.2011 ... ТОВ "ПАРИС-МЕРЕЖІ"									
								3 000,00	Продажа валюты: Себестоимость валюты
05.09.2011 22:55:45	3	92	Администрация	Хоз. д-сть	333	АВАПЬ			24,06
Покупка-продажа валюты НФ000004 від 05.09.2011 ... ТОВ "ПАРИС-МЕРЕЖІ"									
			Услуги банка	24,06					Комиссионные банка

Рис. 12. Кореспонденція рахунків, що сформовано документом «Покупка-продажа валюты», створеним за допомогою програмного продукту 1С

Витрати у податковому обліку також дорівнюють витратам на рахунках фінансового обліку 24 грн 06 коп. (3 000,00 дол. США · 8,02 грн) · 0,1 %). Вони будуть відображені в додатку АВ «Адміністративні витрати» Податкової декларації з податку на прибуток підприємства в рядку 06.2.8 «Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків». На основі документа «Покупка-продажа валюты» вводимо документ «Платежное поручение входя-

щее» з вибором форми «Покупка-продажа валюты». Він сформує кореспонденцію рахунків із надходження грошових коштів на поточний рахунок в національній валюті.

На дату балансу (30.09.2011 р.) виконуємо перерахунок курсових різниць для валютних коштів, які знаходяться на валютному рахунку, – 3 000,00 дол. США. Для цього вводимо документ «Закрытие месяца». Він сформує кореспонденцію рахунків на су-



му 3 грн 00 коп. [3 000,00 · (7,9727 – 7,9717)] з обліку доходу від операційної курсової різниці та відобра-

зить його на рахунках фінансового та податкового обліку (рис. 13).

Дт Кт	Счет Дт	Субконто Дт	Количество Валюта Кт Сумма	Счет Кт	Субконто Дт	Налог. назн. Дт	Сумма
						Сума (н/у) Дт	Содержание № журнала
Дт Кт	312	Текущий в USD	Доллар США	714	Положительное значение	Хоз. деятельность	6,00
						6,00	Переоценка
							НА

**Рис. 13 Кореспонденція рахунків, що сформована документом «Закриття місяця», що створений за допомогою програмного продукту 1С**

Ця сума має бути відображена в додатку ІД «Інші доходи» у рядку 03.19 «Позитивне значення курсових різниць» Податкової декларації з податку на прибуток підприємства.

### ВИСНОВОК

Отже, проведене нами дослідження показало, що автоматизація обліку курсових різниць для цілей складання фінансової та податкової звітності за допомогою програмного продукту 1С полегшує роботу облікових працівників та уможливило оперативне отримання інформації для потреб управління.

### ВИКОРИСТАНІ ДЖЕРЕЛА

1. **Положення** (стандарт) бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів», затв. наказом Міністерства фінансів України від 10.08.2000 р. № 193 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0515-00&p=1310285366168501>

2. **Міжнародний** стандарт бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів» [Електронний ресурс]. – [http://minfin.gov.ua/document/92433/%D0%9C%D0%A1%D0%91%D0%9E\\_21.pdf](http://minfin.gov.ua/document/92433/%D0%9C%D0%A1%D0%91%D0%9E_21.pdf)

3. **Податковий** кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=275517&p=1302724046553028>

4. **Бутинець Ф.Ф.** Облік зовнішньоекономічної дія-

льності: [підручник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 «Облік і аудит»] / Ф.Ф. Бутинець, І.В. Жиглей. – 3-тє вид., доп. і перероб. – Житомир: ПП «Рута», 2006. – 388 с.

5. **Інструкція** про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затв. наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. № 291 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0893-99&p=1249293963784843>

6. **Про затвердження** форми Податкової декларації з податку на прибуток підприємства: наказ ДПАУ від 28.02.2011 р. № 114 [Електронний ресурс]. – <http://zakon1.rada.gov.ua/signal/a397837.doc>

В статье рассмотрены актуальные вопросы автоматизации учета курсовых разниц при помощи автоматизированной системы учета для потребностей составления финансовой и налоговой отчетности предприятия.

**Ключевые слова:** учет, автоматизация учета, курсовые разницы, валюта, классификация курсовых разниц, расходы, административные расходы, программный продукт, Налоговый кодекс Украины, финансовая и налоговая отчетность.

The article deals with issues of automation accounting of exchange rate differences by using an automated accounting system for the needs of the financial and tax reports.