

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Бардеева Л.С.

*ВГУЭС «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», Владивосток,
e-mail: karambalola@gmail.com*

Настоящая статья посвящена исследованию и изучению проблемы бухгалтерского учета валютных операций и сложностей их контроля. Поставлена цель исследования – критический анализ теоретических и практических подходов к изучению особенностей осуществления валютных операций и их отражения на счетах бухгалтерского учета. Сделан акцент на изучении разных определений валютных операций, в связи с чем выявлены множественные проблемные вопросы по направлению бухгалтерского учета, анализа и аудита. В статье рассматриваются особенности учета валютных курсовых разниц, как последствий колебаний валютных курсов. Для создания рациональной системы валютного контроля в статье предлагается несколько вариантов оптимизации работы подразделений предприятия, документального оформления и внутреннего контроля валютных операций. По результатам исследования разработаны предложения по совершенствованию практических аспектов учета и контроля операций в иностранной валюте, а также рассмотрены перспективы исследований в области учета и контроля валютных операций в связи с возможными колебаниями валютных курсов.

Ключевые слова: валютные операции, курсовые разницы, бухгалтерский учет, экономика

PROBLEMS OF ORGANIZATION OF ACCOUNTING AND CONTROL OF CURRENCY OPERATIONS

Bardeeva L.S.

Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: karambalola@gmail.com

This article is devoted to the study and study of the problem of accounting for currency transactions and the difficulties of their control. The goal of the study is a critical analysis of theoretical and practical approaches to the study of the specifics of the implementation of foreign exchange operations and their reflection in the accounts of accounting. The emphasis was placed on the study of different definitions of currency transactions, which is why many problematic issues were identified in the direction of accounting, analysis and audit. The article considers the features of accounting for foreign exchange rate differences, as effects of fluctuations in exchange rates. To create a rational currency control system, the article proposes several options for optimizing the work of enterprise units, documenting and internal control of foreign exchange transactions. Based on the results of the study, proposals have been developed to improve the practical aspects of accounting and control of transactions in foreign currency, as well as the prospects for research in the field of accounting and control of foreign exchange transactions in connection with possible fluctuations in exchange rates.

Keywords: currency operations, exchange differences, accounting, economics

Становление России в последнюю четверть столетия открыло свободный доступ отечественным компаниям на мировой рынок. На данном рынке между национальными и иностранными субъектами хозяйствования возникают внешнеэкономические отношения по купле-продаже товаров, работ, услуг; инвестированию совместных предприятий, приобретению ценных бумаг на внешних финансовых рынках. Одновременно на территории России создаются новые предприятия с участием нерезидентов, за рубежом российские предприятия расширяют свои рынки сбыта. Такого рода деятельность требует от компаний выхода на валютный рынок для осуществления валютных операций, в первую очередь, для купли-продажи валюты. В то же время, валютные операции подлежат достоверному и своевременному отражению для накопления информации о них с целью принятия

решений как на уровне отдельного предприятия, так и на общегосударственном уровне, на основе чего государственные органы принимают меры или оперативно вмешиваются в экономические процессы в случае необходимости, или с целью долгосрочного макроэкономического планирования. Всё это подчеркивает актуальность исследования проблем учета и контроля валютных операций.

Цель исследования

Целью исследования является критический анализ теоретических и практических подходов к изучению особенностей осуществления валютных операций и их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Материалы и методы исследования

В ходе проведенного исследования применены общенаучные и специальные методы познания. Для

выяснения экономической сущности операций в иностранной валюте, идентификации курсовых разниц как объекта бухгалтерского учета использованы методы индукции и дедукции, теоретического обобщения, сравнительных характеристик, системный подход. Применение методов причинно-следственной связи, сравнение, группировка позволили усовершенствовать понятийный аппарат валютных операций. Исследование организации и методики бухгалтерского учета операций в иностранной валюте осуществлялось с применением методов анализа и синтеза, индукции и дедукции, конкретизации, аналогии и диалектического метода.

Результаты исследования и их обсуждение

Валютные операции, как объект бухгалтерского отражения, не являются новыми для ученых и практиков. Упоминания о валютных операциях можно найти еще в работе Луки Пачолли: «Трактат о счетах и записях» (1494), особое внимание уделяя при этом оценке изменений валютного курса и его влиянию на финансовые результаты деятельности предприятия. Ситуация не слишком изменилась с тех времен: до сих пор не существует единой классификации валютных операций, присутствует альтернативность методов валютных курсов в бухгалтерском учете и возникла необходимость перевода финансовой отчетности при использовании различных валют функционирования и представления финансовой отчетности.

Валютные операции могут осуществляться как финансовыми учреждениями, в подавляющем большинстве – это банки, так и предприятиями, которые являются участниками международных отношений в процессе осуществления внешнеэкономической деятельности. Одновременно банки являются посредниками, которые осуществляют выполнение предприятиями валютных операций [4].

В ходе исследования нами изучена проблематика, которая затрагивается при изучении проблем учета и контроля валютных операций (таблица).

Выявлено, что большинство ученых много внимания уделяют необходимости предоставления четкого определения валютных операций. Например, Бархатов А.П. [1] выделяет валютные операции как отдельный объект учета и характеризует их как такие, которые связаны и не связаны с переходом права собственности; с использованием валютных средств, как средства платежа; с движением валютных ценностей.

Красавина Л.Н. [5] предложила уточнения в определение валютных операций: они включают в себя операции, связанные с дви-

жением валютных ценностей и корректировкой их оценки (за исключением расчетов между резидентами в валюте России).

Изучая валютные операции с позиции банков, Понаморенко В.Е. [6] считает, что валютными являются операции, которые имеют валютный характер и в которых средством измерения объема является иностранная валюта. По нашему мнению, данная характеристика несколько похожа на определение операций в иностранной валюте, которое представил Шалашов В.П. с точки зрения нормативного регулирования: хозяйственная операция, стоимость которой выражена в иностранной валюте или требующая расчетов в иностранной валюте [9].

Сысоева Г.Ф. [8], в свою очередь, предложила собственное определение: «валютные операции коммерческих банков», как вид банковской деятельности в сфере международных валютных отношений, направленный на получение прибыли, и охватывает разнообразные виды операций с валютными ценностями (за исключением операций резидентов в национальной валюте), осуществляемых на федеральном, региональном и международном финансовых рынках, как по поручению клиентов, так и за собственные средства банков.

В своем исследовании Сулейманова Е.В. [7] считает, что валютные операции и операции в иностранной валюте – взаимозаменяющие, в то же время, отмечая, что валютные операции являются более широким понятием, нежели операции в иностранной валюте.

Особенностью операций в иностранных валютах является наличие специфического объекта бухгалтерского учета – валютных курсовых разниц, как последствия колебаний валютных курсов.

Определение курсовой разницы, как объекта бухгалтерского учета, зависит от балансовой теории. В статической балансовой теории иностранная валюта рассматривается как деньги, соответственно, изменение ее курса приводит к ее переоценке и влиянию на финансовый результат (прибыль или убыток) в момент ее переоценки.

Курсовая разница определяется как разница между оценкой иностранной валюты на дату ее первоначального признания в бухгалтерском учете и оценки на дату выбытия валюты с предприятия (для осуществления расчетов) или на дату составления баланса. В динамической теории баланса иностранная валюта рассматривается как товар, и, соответственно, курсовая разница признается только на момент списания иностранной валюты с баланса [10].

Проблемные вопросы, которые рассматриваются в литературных источниках по направлению «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

№	Направление исследования	Вопросы, которые рассматриваются
1	Проблемы определения понятия «валютные операции»	Разнообразие подходов к толкованию понятия «валютные операции». Необходимость единой классификации валютных операций. Особенности и специфика осуществления валютных операций
2	Бухгалтерский учет и финансовая отчетность по валютным операциям	Несогласованность вопросов валютных операций в бухгалтерском и налоговом учете. Методологические проблемы бухгалтерского учета валютных операций. Использование международной практики в отечественном учете валютных операций и составлении финансовой отчетности по требованиям МСФО. Внесение изменений в План счетов как составляющей общей программы реформирования бухгалтерского учета. Единый денежный измеритель и оптимальность мультивалютного принципа построения плана счетов для обеспечения соответствия принципа преимущества сущности над формой. Учетная политика как предпосылка учетного отражения валютных операций. Проблемы консолидации и трансформации финансовой отчетности структурных подразделений коммерческих банков и субъектов хозяйствования, функционирующих за рубежом
3	Валютный курс как фактор риска в валютных операциях	Валютный курс и его влияние изменений на валютные операции. Выбор вида курса валют для отражения таких операций в бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Учет курсовых разниц на счетах финансовых результатов. Валютный риск, который является неотъемлемой составляющей валютной операции, его страхование. Классификация рисков при осуществлении валютных операций
4	Валютное регулирование и контроль	Противоречия в законодательных актах по регулированию и контролю в сфере валютных операций в России, необходимость разработки рекомендаций по их совершенствованию. Комплексный валютный контроль в банках и на предприятии. Несовершенство регулирования деятельности коммерческих банков России в сфере валютных операций
5	Анализ и аудит валютных операций	Совершенствование методики внутреннего и внешнего аудита операций внешнеэкономической деятельности в части валютных операций. Оценка состояния бухгалтерского учета и анализ валютных операций субъектов предпринимательской деятельности и финансовых учреждений. Применение компьютерных технологий в аудите валютных операций

Признание сумм курсовых разниц на дату баланса в составе доходов и расходов периода приводит к нарушению принципов осмотрительности и превалирования сущности над формой и противоречит критериям признания доходов и расходов, как элементов финансовой отчетности. Для предотвращения недостоверного отражения финансовых результатов в бухгалтерском учете предложено выделять в составе курсовых разниц реализованные (курсовые разницы, возникающие на дату фактического осуществления расчетов по операциям в иностранной валюте) и нереализованные (рассчитываются на дату баланса без фактического завершения расчетов с целью пересчета стоимости активов и обязательств для раскрытия о них финансовой информации в отчетности в соответствии с принципом единого денежного измерителя).

Такая классификация курсовых разниц на основе научного обоснования их видов способствует повышению качества учетной информации в части построения необходимых аналитических разрезов с целью информационно-аналитического обеспечения системы управления внешнеэкономической деятельностью предприятия.

Валютные операции всегда являлись объектом пристального контроля как со стороны государства, так и со стороны собственников предприятий и их менеджмента. Поэтому проблемы организации эффективного контроля валютных операций являются одними из первоочередных для их решения [3].

По результатам исследования проблем контроля, выделены три направления создания системы внутреннего контроля валютных операций: разработка внутренней

документации, организация рациональной структуры такой системы и определение вопросов, подлежащих дополнительному внутреннему контролю в связи с действием норм государственного валютного контроля.

К внутренней документации, регулирующей порядок осуществления, отражения в учете и контроле внешнеэкономической деятельности предприятия, относят: график документооборота, приказ об учетной политике, положение о валютном контроле и должностные инструкции работников, отвечающих за те или иные валютные операции. В приказе об учетной политике следует указывать перечень видов операций, относящихся к операционной, инвестиционной, финансовой и чрезвычайной деятельности на данном предприятии; даты признания валютных операций; методы списания балансовой стоимости иностранной валюты; разрезы аналитического учета для ведения каждого вида счетов в иностранной валюте; методы оценки немонетарных статей; порядок организации деятельности структурного подразделения по валютному контролю [2].

Для создания рациональной структуры системы валютного контроля необходимо учитывать особенности функционирования предприятия и его организационной структуры. В зависимости от этого предлагается: 1) выделить отдельное структурное подразделение – отдел внутреннего валютного контроля, за работниками которого необходимо закрепить отдельные функции, или 2) возложить исполнение функций валютного контроля на главного бухгалтера.

С целью получения полной информации о состоянии валютных операций на предприятии предлагаем составлять внутреннюю отчетность в форме Отчета о состоянии системы внутреннего валютного контроля. Главные задачи этого отчета заключаются в:

1) накоплении имеющейся информации о мероприятиях, проводимых на предприятии для осуществления внутреннего контроля за нарушениями валютного законодательства, ее дальнейшей обработке и анализе;

2) предоставлении оперативных и сводных данных о внешнеэкономической деятельности предприятия заинтересованным лицам.

Перечень задач и контрольных функций внутреннего аудита следует оформить соответствующим приказом руководителя предприятия и положением о соответствующей службе. В нем необходимо также предусмотреть своевременное и квалифицированное проведение проверки с целью прогнозиро-

вания хозяйственных ситуаций, которые приводят к нарушению нормативных актов, что позволит своевременно принять меры по предупреждению (профилактике) правонарушений. Это обеспечит предупреждение и выявление фальсификаций, ошибок, точность и полноту бухгалтерских записей, своевременную подготовку надежной финансовой информации.

Заключение

Результатом исследования является теоретическое обобщение и предложения по решению научной проблемы по разработке научно-методических подходов и обоснование практических рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета операций в иностранной валюте. Основные выводы, подтверждающие результаты проведенного исследования, заключаются в следующем:

1. Отсутствие системного подхода к признанию понятия «операции в иностранной валюте» во взаимосвязи с понятием «валютные операции» обусловило необходимость уточнения понятийного аппарата бухгалтерского учета. Предложено понимать операции в иностранной валюте в контексте составляющих: валютных операций во внешнеэкономической деятельности (операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные средства и их использованием в качестве средства платежа) и других операций в иностранной валюте (в т.ч. бартерных, операций с давальческим сырьем), что способствует унификации экономической терминологии.

2. Стоимостное измерение объектов бухгалтерского учета требует денежной оценки статей на дату баланса, что обуславливает необходимость учета специфики иностранной валюты, как средства платежа и меры стоимости. По результатам исследования обосновано значение иностранной валюты как фактора стоимостного измерения объектов бухгалтерского учета с учетом степени ее конвертируемости, что позволило выявить влияние колебаний валютных курсов на показатели финансового состояния, а также определить их влияние на организацию и методику бухгалтерского учета операций в иностранной валюте.

3. На основе проведенного анализа особенностей образования валютных курсовых разниц по результатам операций в иностранной валюте выделены их виды: курсовые разницы (разница между оценками одинакового количества иностранной валюты по разным валютным курсам одного учреждения, которые изменяются во вре-

менном аспекте), суммовые разницы (разница между оценкой задолженности на дату ее возникновения и на дату осуществления расчетов в валюте платежа с учетом валютных оговорок, предусмотренных во внешнеэкономическом договоре), разницы в курсах (разница, которая возникает при оценке иностранной валюты по курсу ее приобретения или продажи и курсом Центрального банка страны). Это определяет различные методические подходы к их учетному отображению.

4. По результатам исследования проблем контроля, выделены три направления создания системы внутреннего контроля валютных операций: разработка внутренней документации, организация рациональной структуры такой системы и определение вопросов, подлежащих дополнительному внутреннему контролю в связи с действием норм государственного валютного контроля.

Перспективы дальнейших исследований. С возникновением финансового кризиса пошатнулись позиции экономик многих стран мира и, соответственно, изменилась значимость валют этих стран на мировой арене, которые играют роль средства международного платежа. Такая ситуация повысила еще большую вероятность возникновения валютного риска вследствие непредсказуемых событий, в свою очередь, это требует новых способов хеджирования этого риска и их учетного отображения. Актуальным на сегодняшний день остается установление требований федеральных правил бухгалтерского учета по переводу финансовой отчетности, поскольку такого рода ситуация не предусмотрена в нормативных актах. По нашему мнению, в этой части нужным является обстоятельное исследование природы валютных курсов

и причин возникновения курсовых разниц, а также их влияние на оценку элементов финансовой отчетности. Научное сообщество должно предложить варианты оптимального выбора метода перевода финансовой отчетности, с помощью которого информация, представленная в ней, достоверно отражала бы финансовое состояние предприятия.

Список литературы

1. Бархатов А.П. Бухгалтерский учёт внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие для бакалавров / А.П. Бархатов. – 9-е изд., перераб. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2014. – 268 с.
2. Даниловских А.А., Конвисарова Е.В. Финансовые аспекты обеспечения информационной безопасности предприятия // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 4–3. – С. 398–399.
3. Конвисарова Е.В., Литвин А.А. Предпосылки создания режима свободного порта во Владивостоке // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 9–2. – С. 352–355.
4. Конвисарова Е.В., Чураков Е.Е. Проблемы и перспективы социально-экономического развития города Владивосток в статусе свободного порта // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. – Том 6, № 1(18). – С.192–196.
5. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные отношения: учебник для вузов/ под редакцией Л.Н. Красавиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 543 с.
6. Понаморенко В.Е. Валютное регулирование и валютный контроль: учебное пособие / В.Е. Понаморенко – 2-е изд. – М.: Издательство «Омега-Л», 2014. – 303 с.
7. Сулейманова Е.В. Бухгалтерский финансовый учёт: Учебное пособие/ Е.В. Сулейманова, В.В. Хисамудинов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 192 с.
8. Сысоева Г.Ф., Малецкая И.П. Бухгалтерский учёт, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности. Учебник для магистров / Сысоева Г.Ф., Малецкая И.П. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 424 с.
9. Шалашов В.П. Валютные расчёты в РФ (при экспортно-импортных операциях). – М.: Интел-Синтез, 2015.
10. Konvisarova E., Samsonova I., Vorozhbit O. The nature and problems of tax administration in the Russian Federation // Mediterranean Journal of Social Sciences. – 2015. – Vol. 6, № 5 S3. – P. 78–83.