

Студент 3 курса
факультета учета и аудита ХНЭУ

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Аннотация. Рассмотрена сущность валютных операций коммерческого банка, проанализированы особенности учета операций с иностранной валютой в коммерческих банках. Предложено внедрение нового счета "Курсовые разницы" с целью упрощения и улучшения ведения бухгалтерского учета.

Анотація. Розглянуто сутність валютних операцій комерційного банку, проаналізовано особливості обліку операцій з іноземною валютою в комерційних банках. Запропоновано впровадження нового рахунку "Курсові різниці" з метою спрощення та покращення ведення бухгалтерського обліку.

Annotation. This article discusses the nature of commercial bank foreign exchange transactions, analyzes the features of accounting for transactions in foreign currencies in commercial banks. A new account "Exchange Differences" was offered to use in order to simplify and improve the accounting.

Ключевые слова: иностранная валюта, валютные операции, коммерческий банк, валютная операция, курсовые разницы.

Самым значительным в мире финансовым рынком является валютный, где ежедневно совершаются валютные операции коммерческих банков. Доля операций с иностранной валютой в общей массе активов банка ежегодно растет. Это связано в первую очередь с нестабильной внутренней экономической ситуацией в Украине, которая сопровождается инфляционными процессами. В современных рыночных условиях учет валютных операций должен быть направлен не только на оценку изменений валютных курсов, но и на анализ влияния валютного фактора на валютную позицию банка. Именно поэтому особенности учета валютных операций обретают свою актуальность.

Исследованию вопроса учета валютных операций посвящены труды таких ученых, как: Васюренко О. В., Коцовская Р. Р., Стойко О. Я. [1 – 3]. Однако данная проблема требует дальнейших исследований.

Целью данного исследования являются рассмотрение и анализ особенностей учетных процедур по валютным операциям банка.

Основываясь на цели данного исследования, основным заданием является рассмотрение сущности, специфики и особенностей валютных операций банка и внедрение мероприятий по усовершенствованию учета валютных операций коммерческого банка.

Объектом исследования являются учетные процессы по валютным операциям коммерческого банка.

Предметом исследования являются технология учета валютных операций коммерческих банков.

Одним из направлений банковского бизнеса является его деятельность на валютном рынке. Кроме этого, банкам принадлежит функция агента валютного контроля, которая обязывает их осуществлять контроль над соблюдением требований валютного законодательства.

В соответствии с действующим законодательством, иностранная валюта определяется, как денежные знаки в форме банкнот, монет, казначейских билетов, которые находятся в обращении и являются законным платежным средством на территории соответствующего иностранного государства, а также изъяты из обращения или изымаемые из него, но подлежащие обмену на денежные знаки, находящиеся в обращении, средства в денежных единицах, иностранных государств и международных расчетных (клиринговых) единицах, находящиеся на счетах или вносятся в банковские и другие кредитно-финансовые учреждения за пределами Украины. Итак, валютная операция признается валютной, если в процессе расчетов по операции используется валюта, отличная от национальной.

Следует отметить, что банки имеют право осуществлять учет иностранной валюты только в случае получения лицензии. Она предоставляется банковским учреждениям на основании Положения о порядке выдачи банкам банковских лицензий, письменных разрешений и лицензий на выполнение отдельных операций, утвержденных Постановлением № 275 Правления НБУ от 17 июля 2001 года, где оговорены, в частности, требования к банкам для получения права на осуществление операций по определенным пунктам лицензии [4].

С целью глубокого анализа исследуемого вопроса необходимо сформулировать определение валютной операции. Валютная операция – это вид деятельности в области международных валютных отношений, который направлен на получение прибыли и охватывает различные виды операций с валютными средствами, осуществляемые, на региональном, национальном и международном финансовых рынках как по поручению клиентов, так и за счет банков [5].

В соответствии с нормативно-правовыми актами в Украине в обязательном порядке должен проводиться бухгалтерский учет. План бухгалтерского учета коммерческих банков дает возможность полной мерой отобразить расчеты в иностранной валюте и реально оценить валютные активы и пассивы банка. Прежде всего, это касается принципа мультивалютности, в соответствии с которым операции в иностранной валюте будут отражаться на тех же счетах, что и операции в гривне. Следует заметить, что данный принцип реализуется с помощью дополнительной базы валютных параметров, которые на уровне синтетического учета обеспечивают информацию в разрезе видов банковской деятельности.

Связь между операциями в иностранной и национальной валютах обеспечивается с использованием технических счетов, таких как 3800 "Позиция банка по поводу иностранной валюты и банковских металлов" и счета 3801 "Эквивалент позиции банка по поводу иностранной валюты и валюте и ее стоимости, пересчитанной в гривны". Счет 3800 открывается по кодам валют в иностранной валюте и в гривнах, а счет 3801 открывается только в гривнах, аналитический учет при этом ведется по видам валют. При этом, формирование финансовой отчетности осуществляется без учета остатков по счетам 3800 и 3801 [1].

Осуществление валютных операций банков влечет за собой переоценку забалансовых требований и обязательств в иностранной валюте, которая осуществляется во время каждого изменения официального курса гривны к иностранным валютам. Данная операция отражается на техническом счете 9920 "Забалансовая позиция банка по иностранной валюте и банковским металлам" [6].

В процессе отражения операций в иностранной валюте может возникать разница сумм в иностранной валюте по аналитическим счетам 3800 и 3801, а также по результатам переоценки забалансовых требований и обязательств. Данная разница должна отражаться по балансовому счету 6204 "Результат от торговли иностранной валютой и банковскими металлами" [1].

На сегодняшний день бухгалтерский учет в банках не предусматривает отдельного счета для отражения курсовых разниц. Поэтому, целесообразно внедрить в бухгалтерский учет банков счет, отражающий курсовые разницы при реализации иностранной валюты. Для этого возможно выделить отдельный счет для учета валютных операций с клиентами во втором классе, для учета межбанковских операций в первом классе плана счетов, а также возможно включить данные счета в восьмой класс "Управленческий учет". Данные счета нужны для того, чтобы видеть результат перечисления активов по факту осуществления валютных операций, а также с целью аналитического обеспечения информацией при принятии решений.

Таким образом, валютные операции можно отнести к одним из наиболее рискованных операций коммерческого банка, так как осуществляя их, банк может получать как прибыль, так и убыток. С целью снижения риска и предотвращения банкротства целесообразно использовать диверсификацию средств банка в иностранной валюте, страховать валютные риски, а также предоставлять займы в одной валюте при условии, что ее погашение будет в другой валюте, при чем будет учитываться форвардный курс, зафиксированный в кредитном договоре.

Научн. рук. Тыринов А. В.

Литература: 1. Васюренко О. В. Банковские операции [Электронный ресурс] / О. В. Васюренко. – Режим доступа : http://pidruchniki.ws/15840720/bankivska_sprava/bankivski_operatsiyi_-_vasyurenko_ob. 2. Коцовская Р. Р. Банковские операции [Электронный ресурс] / Р. Р. Коцовская. – Режим доступа : http://pidruchniki/ws/15840720/bankivska_sprava/bankivski_operatsiyi_-_kotsovska_pp. 3. Стойко О. Я. Банковские операции: учебник [Электронный ресурс] / О. Я. Стойко. – Режим доступа : http://pidruchniki.ws/15840720/bankivska_sprava/bankivski_operatsiyi-. 4. Положение про порядок выдачи банками банковских лицензий, письменных разрешений и лицензий на выполнение отдельных операций [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.bank.gov.ua>. 5. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 21 " Влияние изменений валютных курсов" [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://search.ligazakon.ua>. 6. Глебова Н. В. Учет в банках : учебн. пособ. / Н. В. Глебова, Л. Н. Стиренко. – Х., Изд. ХНЭУ, 2009. – 308 с.