

УЧЁТ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

*Сафаров Аббос Аваз угли
Нуров Ражаббек Фазлитдинович
Научный руководитель:
Эргашева Феруза Насруллаевна*

Аннотация

В статье рассматриваются теоретические и практические аспекты учёта активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Особое внимание уделено нормативно-правовому регулированию валютных операций, методам пересчёта валютных статей, а также влиянию курсовых разниц на финансовые результаты организации. Проанализированы принципы признания, оценки и отражения валютных активов и обязательств в бухгалтерской отчётности в соответствии с национальными и международными стандартами. Представлены основные проблемы, возникающие при ведении валютного учёта, и предложены рекомендации по повышению точности и прозрачности финансовой информации.

Ключевые слова: учёт валютных операций; активы и обязательства; иностранная валюта; курсовые разницы; бухгалтерская отчётность; валютная оценка; МСФО; пересчёт валютных статей.

ВВЕДЕНИЕ

В условиях глобализации экономики и расширения внешнеэкономических связей предприятия всё чаще осуществляют операции, связанные с использованием иностранной валюты. Покупка и продажа товаров, получение кредитов, предоставление услуг, инвестиционная деятельность и другие хозяйственные операции нередко выражаются в иностранных денежных единицах, что требует правильного и достоверного отражения таких операций в бухгалтерском учёте. От корректности учёта валютных активов и обязательств зависит точность финансовой отчётности, уровень финансовых рисков и эффективность управленческих решений.

Учёт операций в иностранной валюте характеризуется повышенной сложностью, так как связан с изменчивостью валютных курсов, необходимостью пересчёта валютных статей и возникновением курсовых разниц. Кроме того, национальные стандарты часто содержат отличия от требований Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО), что создаёт дополнительные трудности для компаний, ориентированных на внешние рынки или привлекающих иностранные инвестиции. В этих условиях особенно

актуальным становится исследование теоретических основ и практических аспектов учёта валютных операций, а также анализ проблем, возникающих при отражении валютных активов и обязательств в финансовой отчётности [1, 197].

Целью данного исследования является изучение принципов и методики учёта активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, а также выявление ключевых проблем и определение возможных путей совершенствования учётной практики. Для достижения поставленной цели в статье рассматриваются нормативно-правовые основы валютного учёта, методы пересчёта валютных статей, порядок формирования курсовых разниц, а также влияние валютных операций на финансовые результаты организации.

Объектом исследования являются валютные активы и обязательства, возникающие в процессе хозяйственной деятельности организаций. Предмет исследования — методы их оценки, признания и отражения в бухгалтерском учёте. Методологическую базу составляют положения национальных стандартов бухгалтерского учёта, МСФО, а также труды отечественных и зарубежных авторов, посвящённые проблемам валютного учёта [2, 154].

1. Теоретические основы учёта активов и обязательств в иностранной валюте

Учёт активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, представляет собой систему методов и процедур, обеспечивающих достоверное отражение валютных операций в бухгалтерской отчётности. В условиях интеграции национальных экономик в мировую хозяйственную систему значительная часть коммерческих сделок осуществляется в иной валюте, что требует строгого соблюдения правил признания, оценки и пересчёта соответствующих статей.

Валютной операцией признаётся любая хозяйственная операция, стоимость которой выражена в иностранной валюте или требует расчётов в иностранной валюте. К таким операциям относятся экспортно-импортные сделки, получение и выдача валютных кредитов, авансы, операции с иностранными поставщиками и покупателями, приобретение основных средств и товаров за иностранную валюту, а также финансовые вложения в зарубежные активы. Валютные операции порождают появление так называемых валютных статей — активов и обязательств, подлежащих пересчёту по изменяющимся валютным курсам. Их учёт требует применения специальных методов оценки [3, 67].

Все активы и обязательства в иностранной валюте подразделяются на две большие группы: Монетарные статьи — денежные средства, валютные счета, дебиторская и кредиторская задолженность, займы, которые подлежат пересчёту по курсу на отчётную дату. Монетарные статьи чувствительны к изменению

курса и формируют курсовые разницы. Немонетарные статьи — запасы, основные средства, нематериальные активы, вложения во внеоборотные активы, оценённые по исторической стоимости. Немонетарные статьи пересчитываются только по курсу на дату совершения операции и не приводят к курсовым разницам. Корректное разграничение этих категорий является ключевым для правильного ведения валютного учёта.

В разных странах порядок учёта валютных операций регулируется национальными стандартами бухгалтерского учёта. Как правило, они определяют: правила признания валютных операций; курс валюты, применяемый для перевода в национальную валюту; порядок пересчёта валютных статей на отчётную дату; порядок определения курсовых разниц и их отражения в учёте. Национальные стандарты устанавливают обязательность фиксирования курса, действующего на дату операции, а также обязательность пересчёта монетарных статей по курсу на конец отчётного периода [4, 351].

МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» является основным нормативным документом, регулирующим учёт валютных операций в международной практике. В соответствии с МСФО: операция, выраженная в иностранной валюте, признаётся по курсу на дату её совершения; монетарные статьи пересчитываются по курсу на отчётную дату; немонетарные статьи отражаются по историческому курсу, если они оцениваются по первоначальной стоимости; курсовые разницы включаются в прибыль или убыток периода, за исключением отдельных случаев, связанных с зарубежными подразделениями. МСФО уделяет особое внимание функциональной валюте предприятия. Финансовая отчётность должна составляться в функциональной валюте, а операции в иной валюте подлежат пересчёту.

Основой теоретического регулирования валютного учёта является применение двух ключевых видов курса: курс на дату операции (исторический курс) — применяется для первоначальной оценки; курс на отчётную дату — применяется для пересчёта монетарных статей [5, 152].

В результате пересчёта возникают курсовые разницы — положительные или отрицательные, которые отражают увеличение или уменьшение стоимости валютных активов и обязательств. Эти разницы являются значимым элементом финансового результата и могут существенно влиять на показатели прибыли. Таким образом, теоретические основы валютного учёта базируются на строгом соблюдении принципов оценки, разграничении монетарных и немонетарных статей, а также следовании требованиям национальных и международных стандартов. Корректное понимание данных принципов является фундаментом для формирования достоверной финансовой отчётности и эффективного управления валютными рисками.

2. Практический анализ учёта валютных активов и обязательств

Практический анализ учёта активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, позволяет определить, насколько эффективно предприятия применяют нормы законодательства, а также выявить типичные проблемы, возникающие при пересчёте валютных статей. Рассмотрение реальных хозяйственных операций, бухгалтерских проводок и влияния курсовых разниц на показатели финансовой отчётности способствует более глубокому пониманию механизмов валютного учёта [6, 68].

На практике организации наиболее часто сталкиваются со следующими видами валютных операций: экспортно-импортные расчёты (оплата поставщикам, получение средств от покупателей); валютные авансы и предоплаты; кредиты и займы в иностранной валюте; покупка и продажа валюты на внутреннем рынке; приобретение товаров, основных средств, услуг в иностранной валюте; операции с зарубежными филиалами или дочерними предприятиями. Каждая из перечисленных операций требует применения соответствующего курса валюты, документального подтверждения и правильного отражения курсовых разниц.

На практике предприятия применяют два основных курса: курс на дату операции — используется при первоначальном признании активов и обязательств; курс на отчётную дату — используется для пересчёта монетарных статей на конец месяца, квартала или года.

Для пересчёта обычно применяются официальные курсы Центрального банка. Предприятие обязано фиксировать дату и сумму каждой операции, что обеспечивает точность пересчёта. Примеры пересчёта: Дебиторская задолженность в иностранной валюте возрастает в учёте при повышении курса. Кредиторская задолженность, наоборот, может увеличиваться при ослаблении национальной валюты. Такие изменения формируют курсовые разницы, которые отражаются в бухгалтерских регистрах в разрезе каждой операции [7, 96].

Курсовые разницы представляют собой одно из ключевых практических последствий пересчёта валютных статей. Они могут быть: положительными — если изменение курса приносит организации выгоду; отрицательными — если организация несёт валютный убыток.

В реальной практике курсовые разницы: формируют значительную часть прочих доходов и расходов; оказывают прямое влияние на чистую прибыль; могут исказить показатели рентабельности и финансовой устойчивости. Компании, работающие с большими объёмами валютных расчётов, подвержены колебаниям финансового результата из-за нестабильности валютного рынка.

Анализ практики показывает, что предприятия нередко допускают ошибки при учёте валютных активов и обязательств. Наиболее распространённые из них:

использование неправильного курса валюты при признании операций; отсутствие пересчёта монетарных статей на отчётную дату; неразграничение монетарных и немонетарных статей; ошибочное отражение курсовых разниц в составе доходов и расходов; неполное документирование валютных операций. Эти ошибки приводят к искажению бухгалтерской отчётности, неверной оценке активов и обязательств и снижению прозрачности финансовых данных [8, 38].

В реальной деятельности организаций обнаруживаются различия между практикой применения национальных стандартов и требованиями МСФО 21. Основные расхождения связаны с: порядком определения функциональной валюты; правилами пересчёта показателей зарубежных дочерних компаний; различиями в порядке признания курсовых разниц; отражением валютных разниц при оценке немонетарных активов. Компании, ориентирующиеся на международные рынки, вынуждены адаптировать свои системы учёта к требованиям МСФО, что требует дополнительных ресурсов и квалификации персонала.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учёт активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, является одним из наиболее сложных и ответственных направлений бухгалтерской деятельности, так как он напрямую связан с колебаниями валютных курсов и значительным влиянием на финансовую устойчивость предприятий. Проведённое исследование позволило установить, что корректность валютного учёта определяется сочетанием теоретических принципов, нормативно-правовых требований и качественного практического применения методов пересчёта валютных статей.

Анализ теоретической основы показал, что ключевыми элементами валютного учёта являются правильное разграничение монетарных и немонетарных статей, выбор правильного курса валюты, своевременный пересчёт валютных активов и обязательств на отчётную дату, а также корректное отражение курсовых разниц. Требования МСФО 21 и национальных стандартов в целом имеют схожие подходы, однако различия в деталях нередко создают сложности для компаний, работающих в международной среде.

Практический анализ выявил, что организации часто сталкиваются с ошибками при применении норм валютного учёта: неправильным использованием курса, нарушением порядка пересчёта монетарных статей, недооценкой влияния курсовых разниц на финансовые результаты. Эти проблемы подчеркивают необходимость повышения квалификации бухгалтерского персонала, совершенствования внутреннего контроля и более активного внедрения автоматизированных систем учёта.

Таким образом, эффективный учёт валютных активов и обязательств предполагает не только знание нормативной базы, но и грамотную практическую организацию учётных процессов. Совершенствование методик учёта, внедрение современных программных решений, а также гармонизация национальных стандартов с международными требованиями являются важными направлениями дальнейшего развития валютного учёта. Реализация данных мер позволит повысить точность финансовой информации, снизить валютные риски и обеспечить прозрачность отчётности предприятий в условиях глобальной экономической интеграции.

Список литературы

1. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». — Лондон: IFRS Foundation, 2023. — 197.
2. Национальные стандарты бухгалтерского учёта Республики Узбекистан. — Ташкент: Минфин РУз, актуальная редакция. — 154.
3. Хендриксен Э., Ван Бреда М. Теория бухгалтерского учёта. — М.: Финансы и статистика, 2019. — 67.
4. Палий В. Ф., Соколов Я. В. Бухгалтерский учёт: Учебник. — М.: Юрайт, 2021. — 351.
5. Ковалёв В. В. Финансовый учёт: Учебник для вузов. — М.: Проспект, 2022. — 152.
6. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. — Минск: Новое знание, 2020. — 68.
7. Друри К. Управленческий и производственный учёт. — СПб.: Питер, 2021. — 96.
8. Лебедев К. Ю. Валютные операции и их учёт: практическое руководство. — М.: Инфра-М, 2020. — 38.