

Таким чином, багатогранність категорій ризику об'єктивно зумовлює необхідність системи внутрішнього аудиту. Незалежно від принципу формування служби внутрішнього аудиту, існує необхідність в охопленні нею кожної категорії часткових ризиків та відповідати основним вимогам управління ризиками.

1. Закон України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом». ВВР, 1992, № 31, ст. 440 із змінами, внесеними згідно із Законами від 06.12.2012 за № 5518-VI. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2343-12>
2. Кірсєв О. І., Шульга Н. П., Полетаєва О. С. *Внутрішній аудит у комерційному банку [Текст]: навч. посіб. / Київський нац. торг.-екон. ун-т. – К. : КНТЕУ, 2009. – 295 с.*

ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ В УКРАЇНІ

Магай Юлія

**Науковий керівник: к.е.н., доцент Коблянська О.І.
Університет банківської справи НБУ (м. Київ)**

Проведення валютних операцій є складним і ризиковим видом діяльності, який супроводжується нестабільністю та неможливістю протидіяти цілеспрямованим валютним спекуляціям. Тому облік та регулювання валютних процесів є дуже необхідним та актуальним.

Валютна політика відіграє одну з провідних ролей в системі економічних перетворень і спричиняє вихід країни на новий ступень розвитку. Проведення раціональної валютної політики має базуватися на розвинутій системі валютних відносин. Оптимальність управлінських рішень у сфері валютних відносин у свою чергу, визначається якістю інформації, що забезпечується системою бухгалтерського обліку.

Процес обліку валютних операцій має бути спрямований не тільки на оцінку змін валютних курсів, але й на аналіз впливу валютного чинника на активи і пасиви підприємства, забезпечувати інформацією для регулювання валютної діяльності, планування і стратегії.

Проблемним аспектом в обліку валютних операцій є, перш за все, відсутність чітко визначених методологічних підходів до складових облікової політики, а саме в сфері зовнішньоекономічної діяльності не визначено і перед бухгалтерами виникає ряд проблем щодо організації і методики характеру відображення цих операцій.

На законодавчому рівні не врегульовано питання формування облікової політики підприємства, а отже, і не затверджено практичні та методичні рекомендації щодо принципів її складання. Доцільно саме у обліковій політиці де-

тально розглядати порядок конкретного висвітлення певних операцій в обліку з метою відкритості і однозначного тлумачення.

Чітко сформована облікова політика дає гарантію правильної організації системи бухгалтерського обліку на підприємствах, особливо це стосується питання організації та методики обліку розрахунків у іноземній валюті. В таких умовах бухгалтери на власний розсуд розробляють складові облікової політики щодо валютних операцій у вигляді наказу. Це є негативним явищем, оскільки не можливо фактично враховувати всі особливості та аспекти діяльності підприємства і відбувається лише формальне відображення порядку обліку розрахунків у іноземній валюті.

Актуальною проблемою та необхідною умовою вдосконалення обліку валютних операцій є подальше поліпшення нормативно-правового регулювання, що регламентує облік валютних операцій, яке дозволить підвищити оперативність і аналітичність облікової інформації, ступінь її достовірності та буде сприяти удосконаленню контролю за валютними операціями.

Зокрема, за останні роки декілька разів змінювалось чинне законодавство стосовно здійснення валютних операцій. В таких умовах, підприємствам доводиться відкоригувувати свої бізнес-процеси, змінювати форми співробітництва з партнерами, переглядати графіки. Все це в комплексі приводить до багатьох незручностей.

Важливими проблемами в обліку валютних операцій є недосконалість національних стандартів бухгалтерського обліку, їх обмеженість та неконкретність методики оцінки і визнання окремих елементів фінансової звітності, відсутність відповідних рекомендацій, відсутність ув'язки між окремими нормативними документами, відсутність визначення відповідних термінів. Це питання може бути вирішене шляхом остаточного переходу на міжнародні стандарти.

Таким чином, як свідчить досвід роботи підприємств, що здійснюють бухгалтерський облік таких операцій викликає найбільшу кількість питань, зважаючи на те, що вони є найскладнішими, найризикованішими та можуть призводити як до значних прибутків, так і до збитків. Тому виникає гостра необхідність у вирішенні проблемних аспектів обліку валютних операцій, як однієї із складових господарської діяльності підприємства.

1. <http://zakon.rada.gov.ua>.
2. http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum.
3. Вівчар, О. І. Основні аспекти підвищення ефективності зовнішньоекономічної діяльності підприємств [Текст] / О. І. Вівчар // Галицький економічний вісник. – 2011. – № 2. – С. 24.
4. Огінчук, М. С. Облік зовнішньоекономічної діяльності [Текст] / М. Ф. Огінчук. – К. : Алерта. – 2012. – 332 с. – ISBN 2064-65-921.
5. Максименко, А. В. Проблемні питання обліку валютних операцій [Текст] / А. В. Максименко // Фінанси, облік і аудит. – 2010. – №15. – С. 288.