

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕ-СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ
ОТДЕЛЕНИЕ МАГИСТРАТУРЫ**

На правах рукописи

УДК 657

Рахимов Бекзод Бектемирович

**«СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ УЧЁТА
И АУДИТА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА СОВМЕСТНЫХ
ПРЕДПРИЯТИЯХ »**

Специальности: 5A230901-«Бухгалтерский учёт»

Диссертация

Выполненная для получения академической степени магистра

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Основы организации бухгалтерского учета и аудита валютных операций	
1.1. Цели и задачи учета и аудита операций по валютным счетам.....	9
1.2. Нормативное регулирование валютных операций и внешне торговой деятельности.....	16
1.3. Пути адаптации бухгалтерского учета валютных операций к Международным стандартам финансовой отчетности.....	21
Глава 2. Особенности учета валютных операций на предприятиях с иностранными инвестициями и пути его совершенствования	
2.1. Оценка, учет и организации валютных операций и их совершенствование.....	32
2.2. Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте.....	47
2.3. Налогообложение операций, связанных с получением средств в иностранной валюте.....	51
Глава 3. Методика проведения аудита и анализа валютных операций и пути снижения валютных рисков	
3.1. Использование метода выборочной проверки при проведении аудита.....	58
3.2. Порядок проведения аудита валютных операций.....	63
3.3. Анализ внешнеэкономической деятельности на предприятиях с иностранными инвестициями и пути снижения валютных рисков.....	71
Выводы и предложения.....	82
Список литературы.....	89

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В Республике Узбекистан, взявшей курс на либерализацию экономики и углубление рыночных преобразований, к числу главных приоритетных задач реформ отнесены построение открытой экономики, предполагающей осуществление глубоких структурных изменений и вовлечение страны в мировые интеграционные процессы. При этом развитие экспортного потенциала, насыщение отечественного рынка товарами высокого качества и создание новых рабочих мест во многом зависит от активизации инвестиционной деятельности.

Экономическое значение иностранных инвестиций не исчерпывается только увеличением активов предприятия путем использования различных финансовых инструментов (предоставление кредитов, займов, венчурного капитала и т.п.). Часто иностранные инвесторы обеспечивают инвестируемое предприятие технологией производства той или иной продукции, ведут инновационную деятельность в рамках уже существующего производства, модернизируют систему менеджмента предприятия. В таких случаях речь идет о прямых иностранных инвестициях (далее - ПИИ). Реализации активной инвестиционной политики как важнейшего фактора структурных преобразований экономики мы всегда уделяли приоритетное внимание. Достаточно сказать, что на инвестирование в экономику ежегодно направляется средств за счет всех источников финансирования в объемах, превышающих четверть валового внутреннего продукта. При этом на реализацию инвестиционных проектов производственного назначения идет более 75 процентов всех капитальных вложений.

Отличительная особенность нашей инвестиционной стратегии состоит в том, что приоритет отдается инвестиционным проектам, направленным на

создание новых высокотехнологичных производств, оснащенных передовой технологией и обеспечивающих глубокую переработку наших сырьевых ресурсов, увеличение экспортного потенциала страны, создающих новые рабочие места. Так, в 2013 году на реализацию стратегически важных проектов будет привлечено иностранных инвестиций на сумму свыше 3 миллиардов долларов США, или с ростом против прошлого года более чем на 30 процентов, в том числе прямые иностранные инвестиции возрастут на 46 процентов¹.

Принятая в Узбекистане собственная модель реформирования и модернизации, ставят перед собой целью достижение национальных интересов в долгосрочной перспективе, изначально подразумевала отказ от настойчиво навязываемых нам методов шоковой терапии, наивных, обманчивых представлений о саморегулировании рыночной экономики.²

Актуальность темы исследования определяется такими факторами, как в бухгалтерской отчетности необходимо отразить следующую информацию о курсовых разницах:

величину курсовых разниц, отнесенных на счета учета финансовых результатов организации;

величину курсовых разниц, отнесенных на другие счета бухгалтерского счета;

официальных курс Центрального банка Республики Узбекистан, действовавший на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Основной целью диссертационного исследования является разработка организационно-методических рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета и аудита валютных операций предприятий с иностранными инвестициями, в трансформирующихся условиях мировой экономики.

¹ Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетам экономической программы на 2013 год.

² Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана, Ташкент, март 2009

Поставленная цель обусловила необходимость решения ряда взаимосвязанных задач:

1. Изучить теоретический материал, действующие в настоящее время нормативные акты в сфере учета и аудита валютных операций, быть в курсе последних изменений законодательства.

2. Проанализировать деятельность действующего предприятия в данной области бухгалтерского учета и аудита, пользуясь первичными документами бухгалтерии.

3. Выдвинуть предложения по совершенствованию бухгалтерского учета валютных операций.

4. Изучить порядок проведения аудита валютных операций на предприятиях, с иностранными инвестициями и дать рекомендации по выявленным ошибкам и недостаткам.

5. Провести анализ валютных операций, совершаемых на предприятии с иностранными инвестициями, и дать рекомендации по снижению валютных рисков.

Предметом исследования явились теоретико-методологические и прикладные проблемы организации бухгалтерского учета, анализа и аудита экспортно-импортных операций предприятий с иностранными инвестициями.

Объектом исследования является Совместное предприятие ООО «Toshkent Fotosuratlar uy».

Теоретической и методологической основой исследования явились основные положения и методы, сформулированные в научных фундаментальных трудах отечественных и зарубежных экономистов в области экономического и финансового анализа, бухгалтерского учета, аудита и финансового менеджмента.

В процессе исследования были изучены труды отечественных и зарубежных ученых по вопросам теории, методологии и организации аудита экспортно-импортных операций, законодательные и нормативные акты в области бухгалтерского учета, аудита и внешнеэкономической деятельности,

законодательные и нормативные акты Министерства финансов, Международные и Общепринятые стандарты финансовой отчетности и аудита, статистическая информация.

Степень изученности темы. Проблемам учета, аудита и анализа внешнеэкономической деятельности посвящены исследования видных ученых и экономистов из стран СНГ: Ионовой А.Ф., Тарасовой Н.А., Бариленко В.И, Лаврова С.Н., Фролова Б.А. и многих других.³ Следует отметить, что сотрудниками международной аудиторской компании ERNST&YOUNG была проделана огромная работа по обработке международных стандартов финансовой отчетности и ими была выпущена книга по Применению МСФО⁴

У нас в республике по учету импортных операций и методике проведения анализа внешнеэкономической деятельности опубликованы статьи, авторами которых являются Гадоев Э.Ф, Тулаходжаева М.М., Хайдаров Ш., Тухсанов Х, Ортиков Х. Ряд публикаций были разработаны ведущими специалистами «Национальной Ассоциации Бухгалтеров и Аудиторов», «Палаты Аудиторов», «Ассоциации Преподавателей Бизнес Дисциплин Узбекистана»⁵.

Научная новизна исследования заключается в следующих положениях диссертации:

1. В отличие от традиционного представления об аудите, как о проверке финансовой отчетности, предложено авторское

³ Ионова А.Ф., Тарасова Н.А. «Учет и анализ внешнеэкономической деятельности», Учебно-практическое пособие, ТК Велби, Москва 2009г., Под редакцией Бариленко В.И. «Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности», Учебное пособие, ИНФРА-М, Москва 2009г., Лавров С.Н., Фролов Б.А. «Валютно-финансовые отношения предприятий и организаций с зарубежными партнерами», Москва 2004г.

⁴ Майк Бонем, Мэтью Кертис, Майк Дейвис, Питер Деккер, Тим Дентон и другие «Применение МСФО», ЕЮЧЗТ&УОиС, 3-е издание, переработанное и дополненное, Издательство «Альпина Бизнес Букс», Москва 2008г

⁵ Хайдаров Ш., Тухсанов Х, Ортиков Х. «Анализ современного состояния учета активов и обязательств, выфактенных в иностранной валюте», Журнал «Налогообложение и бухгалтерский учет», №4(22), Ташкент 2008г, Гадоев Э.Ф., Югай Л.П. «Экспортно-импортные операции», Том 2 - Ташкент: ОАО «Норма», 2006г

определение аудита валютных операций, учитывающее специфику внешнеэкономической деятельности и базирующееся на понимании аудита как инструмента обеспечения финансовой устойчивости предприятий с иностранными инвестициями, сочетающего в себе помимо традиционных процедур проверки, элементы консалтинга и риск-менеджмента.

2. На основе изучения технологий бухгалтерского учета и аудита внешнеэкономической деятельности сформулирован рациональный алгоритм процедур аудита валютных операций.

3. Предложен механизм включения элементов финансового анализа валютных операций в методику аудита валютных операций.

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные разработки, положения и выводы диссертации могут быть использованы в практической деятельности аудиторов и аудиторских организаций в ходе осуществления ими аудита экспортно-импортных операций и совершенствования принципов бухгалтерского учета валютных операций.

Апробация и внедрение результатов исследования. Результаты исследования были апробированы в ходе осуществления аудита ряда организаций с иностранными инвестициями. Основные выводы работы нашли отражение в опубликованных работах, принадлежащих лично автору.

Публикации. На тему диссертационной работы автором были опубликованы 2 статьи:

— Особенности ИКТ в учете валютных операций, Газета «Биржа» №77(1024) от 23 июня 2009 года,

— Совершенствование учета, аудита, анализа валютных операций на предприятиях с иностранными инвестициями, Газета «Биржа» №39(1142) от 06 апреля 2009 года.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав и заключения, содержит библиографический список использованной

литературы и приложения.

В введении обосновывается актуальность избранной темы, излагаются объект и предмет исследования, цель и задачи диссертационной работы, аргументируется структура исследования, рассматривается его методологическая основа, характеризуются специальные источники исследования, определяются научная новизна и практическая значимость диссертации.

В первой главе “Основы организации бухгалтерского учета и аудита валютных операций”, рассматриваются цели и задачи учета и аудита операций по валютным счетам, нормативное регулирование валютных операций и внешнеэкономической деятельности, исследована и проанализирована действующая практика ведения бухгалтерского учета внешнеэкономической деятельности предприятий.

Во второй главе, “Особенности учета валютных операций на предприятиях, с иностранными инвестициями и пути его совершенствования”, рассматривается учет, оценка и организация валютных операций, а также особенности учета кассовых операций в иностранной валюте, налогообложение операций связанных с получением средств в иностранной валюте.

В третьей главе “Методика проведения аудита и анализа валютных операций и пути снижения валютных рисков”, рассмотрен порядок проведения аудита и анализа валютных операций на предприятиях с иностранными инвестициями, а также показаны пути снижения валютных рисков.

В заключении сформулированы основные выводы и предложения по результатам диссертационного исследования.

ГЛАВА 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1. Цели и задачи учета и аудита операций по валютным счетам

Развитие рыночной экономики придает новый характер инвестиционной деятельности. Развитие многообразных форм собственности, равных условий хозяйствования создает новые условия для инвестирования и правового регулирования этого процесса.

Мировой опыт показал, что иностранные инвестиции имеют ряд преимуществ перед другими формами финансирования развития экономики. Во первых, это дополнительный источник капитальных вложений в производство товаров и услуг, в ряде случаев осуществляемый в виде передачи технологий, ноу-хау, новейших методов управления. Во-вторых, прямые иностранные инвестиции не ложатся бременем на государственный бюджет, на его внешний долг.

Для Узбекистана значение иностранных инвестиций очень велико. Они выступают как факторы

1. ускорения экономического и технического прогресса
2. обновление и модернизация производства
3. обеспечение занятости населения, подготовки кадров, отвечающих рыночной экономике.

За последние несколько лет приток инвестиций в Узбекистан в значительной мере возрос, но в связи с кризисом он начал опять идти на убыль. Несмотря на очевидный рост объема иностранных инвестиций, неоднородной остается отраслевая и региональная структура инвестирования.

«Термин «инвестиции» происходит от английского глагола «to invest» - вкладывать. **Инвестиции** - это вложение капитала с целью его последующего возрастания, это имущественные и интеллектуальные ценности, которые вкладывают в объекты предпринимательской

деятельности с целью получения прибыли (дохода) или достижения иного полезного эффекта.

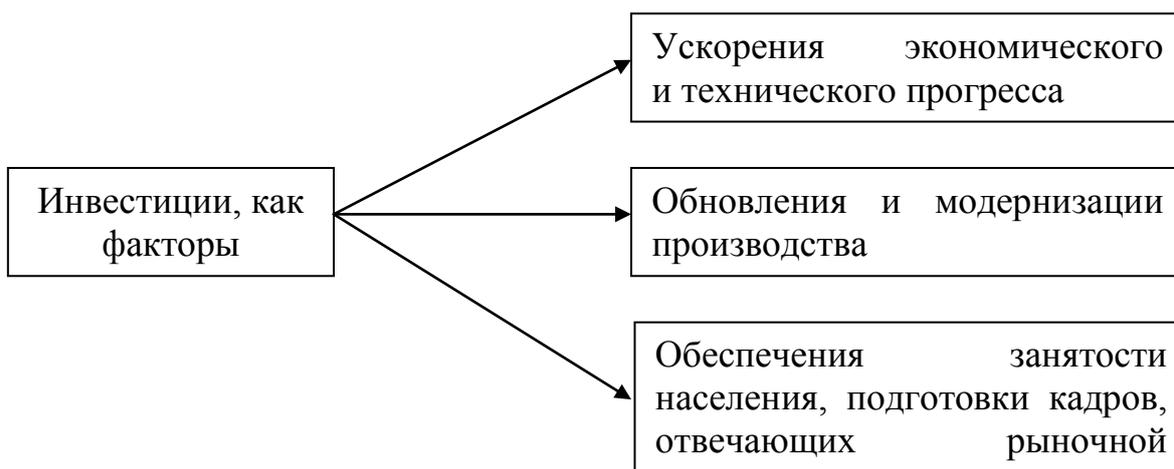


Схема 1.1 - Значение инвестиций как факторов
(источник: разработки автора)

Прирост капитала должен быть достаточным, чтобы возместить инвестору отказ от потребления имеющихся средств в текущем периоде, вознаградить его за риск и компенсировать потери от инфляции в будущем периоде».⁶

Формы инвестиций могут быть различными: вложения средств в расширение или реконструкцию производства, в мероприятия, обеспечивающие повышение качества продукции и услуг, в образование кадров и проведение научных исследований. Иными словами, **инвестиции** - это экономические ресурсы, увеличивающие реальный капитал общества, помимо технического капитала, включаются и такие его формы, как человеческий и природный (натуральный) капитал.

Особое место в экономике Узбекистана занимают иностранные инвестиции. Согласно Закону Республики Узбекистан «Об иностранных инвестициях» (МЮ № 609-1 от 30.04.1998г.) иностранными инвестициями на территории Республики Узбекистан

⁶ Финансы: учебник под редакцией проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевой, проф. Б.М. Сабанти. -М.: «Норма», 2006 - 264 с.

признаются все виды материальных и нематериальных благ и прав на них, в том числе права на интеллектуальную собственность, а также любой доход от иностранных инвестиций, вкладываемые, иностранными инвесторами в объекты предпринимательской и других видов деятельности, не запрещенных законодательством, преимущественно в целях получения прибыли (дохода).⁷

Иностранцами инвесторами в Республике Узбекистан могут быть:

иностранное государства, административные или территориальные органы иностранных государств;

международные организации, основанные в соответствии с соглашениями или другими договорами между государствами, являющиеся субъектами международного публичного права;

юридические лица и любые иные товарищества, организации или ассоциации, основанные и действующие в соответствии с актами законодательства иностранных государств;

физические лица, являющиеся гражданами иностранного государства, лица без гражданства и граждане Республики Узбекистан, постоянно проживающие за границей.

Иностранные инвесторы могут осуществлять инвестиции на территории Республики Узбекистан путем:

долевого участия в уставных фондах и ином имуществе хозяйственных обществ и товариществ, банков, страховых организаций и других предприятий, созданных совместно с юридическими и (или) физическими лицами Республики Узбекистан;

создания и развития хозяйственных обществ и товариществ, банков, страховых организаций и других предприятий, полностью принадлежащих иностранным инвесторам;

приобретения имущества, акций и других ценных бумаг, включая долговые обязательства, эмитированные резидентами Республики

⁷ Статья 3 Закона РУз «Об иностранных инвестициях» МЮ№609-1 от 30.04.1998г

Узбекистан;

вложения прав, на интеллектуальную собственность, включая авторские права, патента, товарные знаки, полезные модели, промышленные образцы, фирменные наименования и ноу-хау, а также деловую репутацию (гудвилл);

приобретения концессий включая концессии на разведку, разработку, добычу либо использование природных ресурсов;

приобретения права собственности на объекты торговли и сферы обслуживания, на жилые помещения вместе с земельными участками, на которых они размещены, а также права владения и пользования землей (в том числе на основе аренды) и природными ресурсами.

Иностранные инвесторы могут осуществлять инвестиции на территории Республики Узбекистан и в иных формах, не противоречащих действующему законодательству.

Под предприятиями с иностранными инвестициями на территории Республики Узбекистан понимаются предприятия, в которых иностранные инвестиции составляют не менее тридцати процентов акций (долей, паев) или уставного фонда. Одним из участников предприятия с иностранными инвестициями обязательно является иностранный инвестор, указанный в абзацах втором, третьем или четвертом статьи 4 Закона «Об иностранных инвестициях».⁸

Иностранные инвестиции имеют несколько иную классификацию, чем отечественные. Введение специальных счетов сместило центр тяжести правового регулирования валютных операций с резидентов на нерезидентов.

В содержании внешнеэкономической деятельности можно выделить несколько направлений: торговля, инвестиционная деятельность, предоставление разнообразных услуг, купля-продажа лицензий, патентов и др. В общем виде, валютные ценности представляют собой имущество и

⁸ Статья 6 Закона РУз «об иностранных инвестициях» за МЮ №609-1 от 30.04.1998г

обязательства организации, выраженные в иностранных валютах. Они охватывают иностранную валюту, т. е.:

1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств,

2) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных и расчетных единицах;

3) ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте.

По режимам применения иностранная валюта подразделяется на свободно конвертируемую, клиринговую, замкнутую.

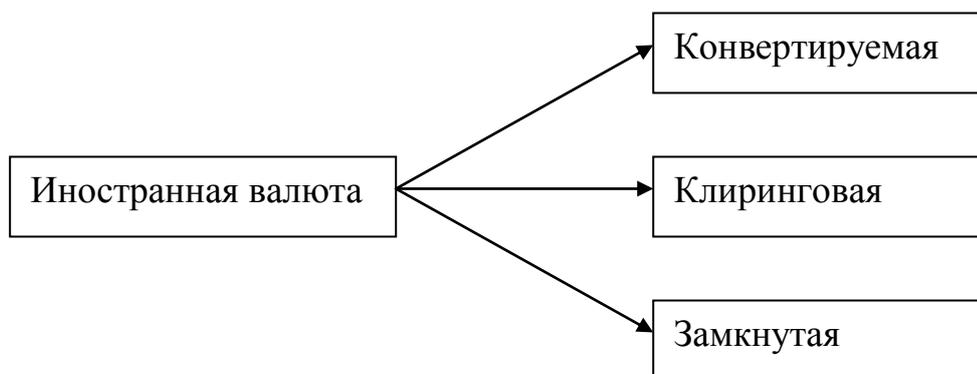


Схема 1.2 – виды иностранной валюты
(источник разработки автора)

Свободно конвертируемая (*так называемая твердая*) валюта - это валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты (доллар США, английский фунт стерлингов, евро, национальную валюту иных стран, японская йена и др.).

Валюта клиринга - валюта, согласованная участниками безналичных расчетов на основе взаимного зачета встречных требований и обязательств. Она функционирует в безналичной форме - в виде бухгалтерских записей на банковских счетах (например, расчеты по товарообороту Республики

Узбекистан с Индией ведутся в клиринговых долларах США и др.).

Замкнутая (неконвертируемая) валюта - национальная валюта, которая функционирует в пределах только одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты (национальные валюты большинства развивающихся стран и государств ближнего зарубежья и т. п.).

Согласно валютному законодательству к валютных ценностям относятся также **драгоценные металлы и природные драгоценные камни**. Операции с данными ценностями совершаются в порядке, устанавливаемом правительством.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. *Текущими валютными операциями* признаются:

- переводы в страну и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;

- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

- переводы в страну и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным движением капитала;

- переводы неторгового характера, включая перевод сумм оплаты труда, пенсий, алиментов, а также другие аналогичные операции.

К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся:

- прямые инвестиции, т. е. вложения в уставный капитал организации с целью извлечения дохода и получения прав, на участие в управлении организацией;

- портфельные инвестиции, т. е. приобретение ценных бумаг;

- переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимые по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;

- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;

- все иные валютные операции, не являющиеся текущими.

Бухгалтерский учет валютных ценностей и операций призван обеспечить решение в первую очередь следующих двух взаимосвязанных задач.

Во-первых, отражение этих операций в качестве составляющих деятельности организации; в учете должна формироваться полная картина такой деятельности.

Во-вторых, в учете накапливается информация о реальном состоянии имущества и обязательств, т.е. информация о фактическом валютном положении.

Кроме того, в процессе учета ведется контроль над законностью и целесообразностью валютных сделок, наличием валютных ценностей, их сохранностью и правильностью использования.

Для целей бухгалтерского учета оценка валютных средств состоит в установлении сумового эквивалента сумм, выраженных в иностранных валютах.

В процессе аудита операций с валютными ценностями аудитор должен решить ряд задач для достижения главной поставленной перед собой цели.

Основная цель проверки - установить соответствие совершенных валютных операций действующему законодательству и достоверность отражения этих операций в бухгалтерском учете.

Согласно основной цели аудитору в первую очередь необходимо решить следующие задачи:

- установить законность открытия валютных счетов;
- соответствие сумм по выпискам банка суммам, отраженным в первичных документах;
- правильность осуществления перевода в сумм (соответствие курса перевода на определенную дату и т.д.);
- правильность отражения в учете операций по продаже и покупке валюты;
- правильность отнесения расходов по оплате услуг банка за конвертации, продаже валюта и др.;
- правильность расчета и отнесения курсовых разниц;
- правильность перечисления авансов за импортную продукцию.

1.2. Нормативное регулирование валютных операций и внешнеторговой деятельности

В республике последовательно развивается институциональная инфраструктура. В частности, созданы межведомственный совет по реформированию и инвестициям при Президенте Республики Узбекистан, Департамент инвестиционных программ при Кабинете Министров Республики Узбекистан, Агентство по иностранным инвестициям, которые призваны осуществлять координацию деятельности участников инвестиционного процесса, следить за ходом выполнения инвестиционных программ и за реализацией проектов с иностранным инвестициям.

Согласно действующему законодательству, внешнеэкономической деятельностью вправе заниматься юридические лица, зарегистрированные в Республике Узбекистан. Основными принципами внешнеэкономической деятельности являются:

- свобода и экономическая самостоятельность субъектов

внешнеэкономической деятельности;

— равенство субъектов внешнеэкономической деятельности;

— недопущение дискриминации при осуществлении торгово-экономических отношений;

— взаимовыгодность при осуществлении внешнеэкономической деятельности;

— защита государством прав и законных интересов субъектов внешнеэкономической деятельности.⁹

Внешнеэкономическая деятельность может осуществляться в отношении товаров, работ (услуг), любого имущества, в том числе ценных бумаг, валютных ценностей, электрической, тепловой и иных видов энергии, транспортных средств, объектов интеллектуальной собственности, являющихся объектами купли-продажи или обмена, за исключением запрещенных законодательством к использованию во внешнеэкономической деятельности.

Основными направлениями внешнеэкономической деятельности являются:

— международное экономическое и финансовое сотрудничество;

— внешнеторговая деятельность;

— привлечение иностранных инвестиций;

— инвестиционная деятельность за пределами Республики Узбекистан.

В связи с тем, что бухгалтерский учет ведется в едином денежном измерителе - национальной валюте страны, возникает необходимость в пересчете конкретных сумм иностранной валюты в суммы, при отражении в учете операций в иностранной валюте. Этим и объясняются особенности бухгалтерского учета валютных операций, заключающиеся в порядке

⁹ Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2009 году и важнейшим приоритетам экономической программы на 2010 год от 29 января 2010 года

пересчета иностранной валюты в суммы когда, по какому курсу производить пересчет, на какую дату, с какой периодичностью, и как поступать с возникающими при этом курсовыми разницеми. Эти особенности требуют и особых норм и правил бухгалтерского учета. Поэтому общего нормативного регулирования бухгалтерского учета для таких операций недостаточно, требуется дополнительная регламентация с учетом их специфики. Основным нормативным документом, регламентирующим особенности учета операций в иностранной валюте, является Национальный стандарт по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте». В соответствии с НСБУ №22 выраженная в иностранной валюте стоимость имущества и обязательств при отражении на счетах бухгалтерского учета пересчитывается в суммы по курсу ЦБ Республики Узбекистан на дату совершения операции.

В НСБУ №22 приведен перечень дат совершения отдельных операций в иностранной валюте в рамках общего определения. Стандарт устранил противоречия между перечнем дат совершения отдельных операций в иностранной валюте и нормами действующего законодательства.

Согласно стандарта, организации должны делать записи по счетам бухгалтерского учета и составлять бухгалтерскую отчетность только в суммах. Под операциями, выраженными в иностранной валюте, понимаются сделки, совершаемые в иностранной валюте, когда хозяйствующий субъект:

- покупает или продает имущество (основные средства, нематериальные активы, товарно-материальные запасы и другие активы) за иностранную валюту;
- приобретает или реализует работы, услуги за иностранную валюту;
- получает или предоставляет кредиты и займы, по которым суммы к оплате или получению установлены в иностранной валюте;

- принимает на себя обязательства или погашает обязательства в иностранной валюте.

На основании всех нормативных актов должен вестись учет валютных операций на предприятиях, занимающихся внешнеэкономической деятельностью.

Основные правила ведения и организации бухгалтерского учета в организациях установлены в законе РУз «О Бухгалтерском учете», НСБУ №1 «Учетная политика и финансовая отчетность», НСБУ №21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и Инструкция по его применению» и другими нормативными документами.

В Законе РУз «О бухгалтерском учете» содержатся следующие основные правила ведения бухгалтерского учета:

1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета.

2. Основанием для записи в учетных регистрах являются первичные учетные документы, которые должны составляться в момент совершения хозяйственных операций или непосредственно после ее окончания и содержать обязательные реквизиты. Порядок передачи первичных документов и сроки их передачи определяются утвержденным графиком документооборота.

3. Имущество, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежат оценке в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов. Применение других видов оценок допускается в случаях, предусмотренных законодательством, стандартами или другими нормативными актами.

4. Обязательность проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств и отражения ее результатов в бухгалтерском

учете.

5. Формирование учетной политики организации осуществляется в соответствии с допущениями и требованиями, установленными НСБУ №1 «Учетная политика и финансовая отчетность».

Порядок учета экспортных и импортных операций зависит от выбранной формы расчетов с иностранными покупателями и поставщиками (инкассо, аккредитив, открытый счет и др.), условий поставки, содержания учетных партий. Содержание учетных партий определяется видом товара и способом доставки.

При импорте сырья, продовольствия и других товаров массового производства морским путем за учетную единицу принимают судно, товар, коносамент, а при железнодорожным транспортом - вагон, эшелон.

Если по условиям контракта поставщик выписывает счет покупателю на каждую транспортную партию, учетной единицей считается партия, оформленная одним счетом.

Поступающие импортные товары принимают на учет по полной импортной стоимости. Она включает в себя контрактную цену товара и накладные расходы, оплаченные в иностранной валюте (обычно за границей) и в сумах.

В НСБУ №22 приведен перечень дат совершения отдельных операций в иностранной валюте в рамках общего определения. Даты пересчета на суммы отдельных операций в иностранной валюте в целях бухгалтерского учета приведены в приложении к НСБУ №22 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте».

Таблица 1.1

Перечень дат совершения отдельных операций в иностранной валюте¹⁰

¹⁰ Приложение к НСБУ №22 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте», МЮ №1364от21.05.2004г.

Операция в иностранной валюте	Датой совершения операции в иностранной валюте считается
Банковские операции по валютным счетам	Дата зачисления денежных средств на валютных счет или их списания с валютного счета организации в кредитной организации
Кассовые операции с иностранной валютой	Дата оприходования денежных знаков в кассу организации или выдачи денежных знаков из кассы организации
Доходы организации в иностранной валюте	Дата признания доходов организации в иностранной валюте
Расходы организации в иностранной валюте	Дата признания расходов организации в иностранной валюте
Импорт материально- производственных запасов, иного имущества	Дата перехода права собственности к импортеру на импортированные товары, иное имущество
Импорт услуги	Дата фактического потребления услуги
Погашение задолженности в иностранной валюте по суммам, выданным работникам организации под отчет на осуществление определённых расходов	Дата утверждения авансового отчета
Формирование уставного (складочного) капитала и образование задолженности его собственников по вкладам в него	Дата приобретения статуса юридического лица

В бухгалтерской отчетности необходимо отразить следующую информацию о курсовых разницах:

- величину курсовых разниц, отнесенных на счета учет финансовых результатов организации;
- величину курсовых разниц, отнесенных на другие счета бухгалтерского учета;
- официальный курс Центрального банка Республики Узбекистан, действовавший на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

1.3. Пути адаптации бухгалтерского учета валютных операций по международным стандартам финансовой отчетности

Одним из важных шагов в реформировании бухгалтерского учета

операций, выраженных в иностранной валюте, стала разработка в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 25 октября 2001 года №422 «О мерах по унификации обменных курсов на внутреннем валютном рынке» Положения «О порядке отражения операций в иностранной валюте в бухгалтерском учете, статистической и иной отчетности», которое было зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 16.11.2001 г. За№ 1085.

Поворотным моментом в совершенствовании бухгалтерского учета операций в иностранной валюте стало принятие Национального стандарта бухгалтерского учета (НСБУ №22) «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте». Данный стандарт определяет порядок отражения в бухгалтерском учете активов обязательств, выраженных в иностранной валюте, и раскрытия их в финансовой отчетности.

В системе международных стандартов финансовой отчетности учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, регулируется МСФО (1А8) 21 «Влияние изменения валютных курсов» и МСФО (1А8) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Этот стандарт применяется для учета операций в иностранной валюте и зарубежных производств. Рассматриваются следующие вопросы:

- какой обменный курс следует использовать для целей учета и пересчета;
- как признать финансовое воздействие изменений валютных курсов в финансовой отчетности. Стандарт должен использоваться для учета операций с иностранной валютой; пересчета финансовой отчетности зарубежных производств.

Для признания и оценки валютных операций применяются следующие правила:

- 1) использование действующего валютного курса на дату операции (*курс спот*);

2) если погашение не произошло в том же периоде, в котором возникло событие, то соответствующие денежные статьи (суммы к уплате и получению денежных средств) пересчитываются по конечному курсу;

3) курсовая разница при погашении денежных статей признается в доходе;

4) неденежные статьи (запасы, основные средства), учтенные по фактической стоимости приобретения, отражаются в отчетности по курсу спот на дату совершения операции;

5) неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, приводятся в отчетности по курсу спот на дату оценки;

6) курсовая разница от пересчета денежных статей на отчетную дату признается в доходе;

7) в соответствии с допустимым альтернативным порядком учета курсовые разницы из-за девальвации могут включаться в балансовую стоимость активов;

8) курсовые разницы, возникающие во внутригрупповой денежной статье, которая составляет часть чистой инвестиции компании в зарубежную компанию, включаются в капитал до момента реализации инвестиции;

9) курсовые разницы, возникающие по обязательству в иностранной валюте, используемому для хеджирования чистой инвестиции в зарубежную компанию, включаются в капитал до реализации инвестиции.

Различают два типа компаний. *Зарубежная компания*, деятельность которой не является составной частью деятельности отчитывающейся компании. *Интегрированная зарубежная компания*, деятельность которой является составной частью деятельности отчитывающейся компании.

В целях идентификации используются различные показатели, основанные на том, каким образом эта зарубежная компания

финансируется и оперирует по отношению к отчитывающейся компании. Метод, применяемый при пересчете финансовой отчетности такой зарубежной компании, основывается на принятии классификации компаний.

Метод конечного курса применяется при пересчете финансовой отчетности зарубежных компаний и включает следующие правила пересчета:

1) все активы и обязательства должны пересчитываться по конечному курсу (на отчетную дату);

2) доходы и расходы должны пересчитываться по курсу на дату совершения операции. В практических целях допускается использование округленных усредненных курсов;

3) в странах с гиперинфляцией для зарубежных компаний применяются специальные правила;

4) все возникающие курсовые разницы включаются непосредственно в капитал (в резерв пересчета иностранной валюты РПИВ);

5) при выбытии чистой инвестиции общая сумма РПИВ признается в качестве дохода или расхода.

Временный метод применяется для пересчета финансовой отчетности интегрированных зарубежных компаний. Все статьи финансовой отчетности зарубежной компании пересчитываются так, как это было бы в случае функционирования за рубежом самой отчитывающейся компании. При этом используются следующие правила пересчета:

- все денежные статьи - по конечному курсу;
- неденежные статьи, учтенные по фактической стоимости приобретения, - по курсу на дату приобретения;
- неденежные статьи, полученные зарубежной компанией на момент покупки инвестиций, - по курсу на дату покупки;
- переоцененные неденежные статьи - по курсу на дату переоценки;
- компоненты инвестированных средств – по курсу на момент

приобретения;

- статьи отчета о прибылях и убытках - по курсам на дату совершения операций или по соответствующему средневзвешенному курсу за период;

- курсовые разницы учитываются как доходы и расходы

При этом может возникнуть необходимость внесения поправок в групповой отчет согласно МСФО 21, 28 для того, чтобы свести балансовую величину активов до возмещаемой величины или чистой стоимости реализации. Может происходить и изменение классификации зарубежной деятельности. В этом случае с даты изменения классификации применяется такая процедура пересчета:

- 1) переход из категории «интегрированная зарубежная компания» в категорию «зарубежная компания». Курсовые разницы от пересчета на дату изменения классификации зачисляются в резерв пересчета иностранной валюты;

- 2) переход из категории «зарубежная компания» в категорию «интегрированная зарубежная компания». Пересчет иностранной валюты остается неизменным до даты продажи зарубежной компании. Неденежные статьи учитываются по курсу на дату изменения классификации, эта дата считается датой приобретения.

Вопрос о целях и задачах реформы бухгалтерского учета является предметом постоянных острых дискуссий в профессиональном сообществе, как на страницах печати, так и среди участников многочисленных конференций, симпозиумов и конгрессов.

Относительно направленности процесса реформирования бухгалтерского учета в РУз, следует сказать, что в настоящее время существует два подхода.

Первый подход четко сформулирован Международным центром по реформе системы бухгалтерского учета в вынесенном на широкое обсуждение проекте «Рекомендации по реформе бухгалтерского учета». В соответствии с указанным документом предлагается в качестве

среднесрочной задачи национальной экономики осуществить полную замену национальной системы нормативного регулирования бухгалтерского учета на МСФО для всех предприятий, за исключением предприятий малого бизнеса и «компаний с ограниченным числом участников». Такое направление процесса реформирования объясняется, прежде всего, тем, что национальная система нормативного регулирования «наименее пригодна для принятия решений в условиях рынка», что приводит «к ошибочным экономическим решениям и растрате экономических ресурсов».

Другими словами, нужно просто применять МСФО в качестве национальных стандартов. Тогда будет обеспечено полное соответствие НСБУ и МСФО. Однако, практически ни одна страна мира, применяющая в своем законодательстве МСФО, и характеризующаяся часто более развитыми и цивилизованными рыночными отношениями, чем Узбекистан, так не поступает.

Второй подход заключается, как это и было запланировано в начале процесса реформирования, в построении системы национальных стандартов по бухгалтерскому учету.

Основные задачи реформы заключаются в следующем:

- сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
- обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в Узбекистане с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне.

«По мере становления бухгалтерской профессии, адекватной требованиям рыночной экономики, степень участия профессиональных организаций в регулировании вопросов бухгалтерского учета возрастает. При этом будут приняты во внимание исторические и культурные

традиции регулирования общественной жизни в РУз...».

Поэтому, нет необходимости дискутировать по вопросу о том, насколько хорошо или плохо соответствует тот или иной национальный стандарт официальному тексту соответствующего МСФО. Он в полной мере и не должен соответствовать (иначе это и был бы сам МСФО).

Задача, стоящая перед отечественным законодательством значительно сложнее: обеспечить взвешенную, разумную гармонизацию основных положений, принципов МСФО, действующего в РУз гражданского законодательства и отечественных исторических и культурных традиций. То есть, по сути дела речь идет не о переходе на Международные стандарты финансовой отчетности, а о создании национальных стандартов, отвечающих одновременно требованиям факторов, перечисленных выше.

Таким образом, очевидно, что не только (и не столько) несоответствие МСФО и НСБУ создает практические проблемы отечественным предприятиям в процессе ведения учета и составления отчетности. Сложности связаны, в том числе, с новизной рассматриваемых понятий и отсутствием ясных рекомендаций по практическому применению новых НСБУ. Отсюда можно сделать вывод о необходимости широкой разъяснительной работы по применению новых НСБУ с тем, чтобы предприятия понимали цели и содержание новых актов и были в состоянии их применять на практике.

Иной порядок применения установлен в МСФО. Так, в Предисловии к Изложению Международных стандартов финансовой отчетности сказано: «Обычно финансовые отчеты публикуются раз в год и представляются для проверки аудитором. Международные стандарты финансовой отчетности применяются к таким финансовым отчетам торговых, производственных или хозяйственных компаний. Руководство такой компании может составлять финансовые отчеты для

собственного пользования самыми разнообразными способами, наилучшим образом подходящими для внутренних управленческих нужд. Когда же финансовые отчеты издаются для других лиц таких, как акционеры, кредиторы, служащие и общественность в целом, они должны соответствовать Международным стандартам финансовой отчетности».

Таким образом, представление отчетности в соответствии с МСФО необходимо в случае наличия у нее заинтересованного пользователя, и, следовательно, представлять отчетность в соответствии с Международными стандартами должны в первую очередь, предприятия, публикующие финансовую отчетность. Следовательно, по своей направленности Международные стандарты финансовой отчетности устанавливают требования для гораздо более узкого круга предприятий, как правило, это «передовые» предприятия, ценные бумаги, которых обращаются на рынке. Данный факт нельзя не учитывать при разработке национальных стандартов по бухгалтерскому учету, которые обязательны для применения всеми отечественными организациями.

В силу того, что система МСФО создавалась «несистемно», многие вопросы бухгалтерского учета и отчетности в ней отсутствуют, пересматриваются или совершенствуются, у национальной бухгалтерской науки есть возможность решения интересной методологической задачи: построить концепцию национальных стандартов по бухгалтерскому учету, их стройную классификацию. Все эти задачи требуют большего времени, чем отведено программой реформирования на разработку НСБУ. Методологическую работу по формированию системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РУз должна проводить аккредитованная при Министерстве финансов РУз профессиональная организация бухгалтеров и аудиторов. Она же должна осуществлять и координацию научных исследований в области методологии

бухгалтерского учета.

Основные различия между МСФО и национальной системой учета связаны с исторически обусловленной разницей в конечных целях использования финансовой информации. Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется инвесторами, а также другими предприятиями и финансовыми институтами. Финансовая отчетность, которая ранее составлялась в соответствии с национальной системой учета, использовалась органами государственного управления и статистики. Так как эти группы пользователей имели различные интересы и различные потребности в информации, принципы, лежащие в основе составления финансовой отчетности, развивались в различных направлениях.

Одним из принципов, являющихся обязательными в МСФО, но не всегда применяемых в национальной системе учета, является приоритет содержания над формой представления финансовой информации. В соответствии с МСФО содержание операций или других событий не всегда соответствует тому, каким оно представляется на основании их юридической или отраженной в учете формы. В соответствии с национальной системой учета операции как правило учитываются строго в соответствии с их юридической формой, а не отражают экономическую сущность операции. Примером, когда форма превалирует над содержанием в национальной системе учета, является случай отсутствия надлежащей документации для списания основных средств, что не дает оснований для их списания несмотря на то, что руководству известно, что такие объекты более не существуют по указанной балансовой стоимости.

Вторым главным принципом, международных стандартов учета, отличающим их от национальной системы учета, и ведущим к возникновению множественных различий в финансовой отчетности, является отражение затрат. Международные стандарты учета

предписывают следовать принципу соответствия, согласно которому затраты отражаются в периоде ожидаемого получения дохода, в то время как в национальной системе учета затраты отражаются после выполнения определенных требований в отношении документации. Необходимость наличия надлежащей документации зачастую не позволяет отечественным предприятиям учесть все операции, относящиеся к определенному периоду. Эта разница приводит к различиям в моменте учета этих операций.

В ближайшее время максимально использовать международные стандарты финансовой отчетности в бухгалтерском учете РУз, по всей вероятности невозможно, но стремиться к этому надо. В конечном итоге внедрение международных стандартов финансовой отчетности в РУз приведет к резкому совершенствованию и реформированию действующей системы бухгалтерского учета на всех уровнях его организации.

Выводы и предложения по главе 1

Из всего выше изложенного можно сделать следующие выводы иностранные инвестиции являются во-первых, это дополнительный источник капитальных вложений в производство товаров и услуг, в ряде случаев осуществляемый в виде передачи технологий, ноу-хау, новейших методов управления. Во-вторых, прямые иностранные, инвестиции не ложатся бременем на государственный бюджет, на его внешний долг.

В бухгалтерской отчетности необходимо отразить следующую информацию о курсовых разницеах:

- величину курсовых разниц, отнесенных на счета учета финансовых результатов организации;
- величину курсовых разниц, отнесенных на другие счета бухгалтерского учета;

- официальный курс Центрального банка Республики Узбекистан, действовавший на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Для подготовки отчетности согласно МСФО №21 «Влияние изменений валютных курсов» может быть выбрана и другая валюта, например валюта, которая активно используется предприятием и «оказывает на него существенное влияние». Другими словами, речь идет о валюте, с которой связаны основные валютные риски предприятия. В частности из МСФО №21 нашими предприятиями при осуществлении учета валютных операций можно было бы внедрить следующие моменты:

- пересчет данных бухгалтерского учета в функциональную валюту, если функциональная валюта отличается от национальной, при этом для определения функциональной валюты следует воспользоваться критериями, приведенными в МСФО № 21;

— для отражения суммового эквивалента валютных статей баланса и счета курсовой разницы использовать текущий валютный курс, которым является обменный курс для немедленных расчетов. В качестве текущего валютного курса можно использовать текущий внебиржевой курс. В ближайшее время максимально использовать международные стандарты финансовой отчетности в бухгалтерском учете РУз, по всей вероятности невозможно, но стремиться к этому надо. В конечном итоге внедрение международных стандартов финансовой отчетности в РУз приведет к резкому совершенствованию и реформированию действующей системы бухгалтерского учета на всех уровнях его организации.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ С ИНОСТРАННЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ И ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

2.1. Оценка, учет и организация валютных операций и их совершенствование

При осуществлении экспортно-импортных операций предприятия сталкиваются с необходимостью рассчитываться с партнерами за поставленные товары иностранной валютой и получать денежные средства от своих покупателей также в иностранной валюте.

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка в национальной валюте — суммах.

Объектом исследования в работе является совместное предприятие ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi».

СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi» работает на рынке с 2003 года. За это время компания зарекомендовала себя как серьезный производитель качественной швейной продукции.

Вся выпускаемая продукция соответствует нормативно-технической документации и имеет сертификаты качества и сертификаты соответствия.

В Приложении 2 к работе приведены виды экспортируемой продукции. Учредителями Предприятия выступают:

Таблица 2.1

Состав учредителей СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi»

Учредитель	Место регистрации юридического лица	Сумма вклада в Уставный фонд, тыс. сум	Доля в Уставном фонде
Текстильная компания ООО «РИВАТЕКС»	Российская Федерация, г. Люберцы	3 228 000	60%
ООО «BAGODENOMAX»	Узбекистан, г. Ташкент	2 152 000	40%
Всего		5 380 000	100%

В основе всех изделий лежит хлопковое полотно, которое всегда пользуется большой популярностью. Продукция изготавливается исключительно из пряжи х/б кардного кольцевого способа прядения (RING Nm 24/2), что придает больше мягкости и гигроскопичности, махровым полотенцам, чем применение в производстве махровых изделий пряжи пневмопрядения (Open-end, или OE). В каталоге компании можно найти большое количество махровых полотенец - от кухонных до банных моделей. Компания всегда рада предложить различные модели полотенец оптом, стандартных и нестандартных размеров и расцветок.

Под собственной маркой «ROSTEXUZ» осуществляется выпуск махровых изделий. Клиент свободен в выборе способа изготовления полотна, размера, цвета, плотности и назначения готового изделия. Продукция выполняется в фирменной упаковке компании, размеры и маркировка, которой соответствуют европейским стандартам. Осуществляется таможенное сопровождение.

Доля экспорта готовой продукции в 2009 году составила 45% от общей реализации готовой продукции.

По критерию численности работников СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi» относится к малым предприятиям, среднегодовая численность работников в 2009 году составила 48 человек. Для организации бухгалтерского учета на СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi» создана бухгалтерская служба:



Схема 2.1. - Структура бухгалтерской службы СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi»

Предприятием разработана учетная политика и рабочий план счетов, на основании которого осуществляется учет на Предприятии. Учет автоматизирован, ведется в программе 1С: Предприятие версия 7.7. Предприятие является плательщиком единого налогового платежа, при этом Предприятие является плательщиком налога на добавленную стоимость (НДС).

Рассмотрим порядок организации учета валютных операций на изучаемом объекте.

Согласно Положения «О порядке отражения операций в иностранной валюте в бухгалтерском учете, статистической и иной отчетности» бухгалтерский учет валютных средств, ценностей и операций в иностранной валюте отражается в сумовом эквиваленте на дату совершения хозяйственных операций по курсу Центрального банка Республики Узбекистан, в том числе по:

- а) валютных средствам в кассе, депозитным и ссудным счетам в банке, аккредитивам, валютной ссудной задолженности;
- б) дебиторской и кредиторской задолженности в иностранной валюте;
- в) оприходованию импортированных товарно-материальных ценностей и других активов по заключенным договорам на дату оформления грузовой таможенной декларации;
- г) осуществлению таможенных платежей;
- д) денежным документам, выраженным в иностранной валюте;
- е) ценным бумагам в иностранной валюте.

Рассмотрим порядок отражения в учете взносов в уставный капитал денежными средствами.

Согласно учредительным документам Текстильная компания ООО «РИВАТЕКС» (Российская Федерация, г. Люберцы) вносит свой вклад в уставный капитал Предприятия денежными средствами в сумме 600 000 долл.США. Дата регистрации устава Предприятия 26.02.2003 г. Курс

долл.США по отношению к сумме на момент регистрации составил 964,91. соответственно задолженность учредителя на момент регистрации устава составила 578 946,0 тыс.сум (600 000 Долл.США * 964,91).

Первый вклад денежными средствами осуществлен 30 апреля 2003 года в сумме 600 000 Долл. США, курс ЦБ на тот момент составляет 967,63 сум. за 1 Долл.США. Так как бухгалтерский учет валютных средств осуществляется в сумовом эквиваленте, то на валютном счете должна отражаться сумма (600 000 x 967,63)= 580 578,0 тыс.сум. В результате возникла положительная курсовая разница при формировании уставного капитала на сумму 81,6 тыс.сум, которая отражена в учете как добавленный капитал.

Таблица 2.2

Отражение поступления денежных средств, внесенных иностранными учредителями в качестве вклада в уставный капитал

Дата операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс.сум
26.02.2003 г.	4610 «Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал»	8330 «Паи и вклады»	578 946,0
30.04.2009 г.	5210 «Валютные средства внутри страны»	4610 «Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал».	578 946,0
30.04.2003 г.	5210 «Валютный средства внутри страны»	8420 «Курсовая разница при формировании уставного капитала»	1 632,0

Также необходимо вести учет и в валюте платежа.

Хозяйствующие субъекты производят переоценку валютных статей баланса ежемесячно по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на последнее число отчетного месяца. Образовавшаяся курсовая разница по усмотрению хозяйствующего субъекта списывается:

— либо путем прямого отнесения (далее — *метод прямого отнесения*) на результаты финансово-хозяйственной деятельности: положительная — на счета учета доходов от финансовой деятельности, отрицательная — на счета расходов по финансовой деятельности,

— либо путем накопления (далее — *метод накопления*): положительная - на счета учета отсроченных доходов (доходов будущих периодов), отрицательная - на счета учета расходов будущих периодов.

На СП ООО « Toshkent Fotosuratlar uyi » согласно учетной политике применяется прямой метод списания курсовой разницы.

Курсовая разница, отнесенная на финансовый результаты хозяйствующего субъекта, отражается в финансовой отчетности "Отчете о финансовых результатах" (форма N 2), в статистическом отчете "Отчет о затратах предприятия" (форма N 5-с) и в других отчетах по соответствующим статьям.

Например, у предприятия на валютном счете на конец марта 2009 года имелось 20 тыс. долл. США. Курс Центрального банка Республики Узбекистан на 24 марта 2009 года 1427,26 сум. за 1 долл., а на 31 марта 2009 года — 1432 сум. за 1 долл.

Курсовая разница за отчетный месяц определяется следующим образом:

$(1432 - 1427,26) \times 20 \text{ тыс. долл.США.} = 94,8 \text{ тыс. сум.}$ При *методе прямого списания* она сразу отражается как доход:

Таблица 2.3

Отражение положительной курсовой разницы при методе прямого списания

Дебет	Кредит
5210 «Валютные средства внутри страны»	9540 «Доходы от валютных курсовых разниц»

При применении *метода накопления* курсовая разница накапливается на счете отсроченного дохода:

Если никаких движений по валютному счету нет, то разница так и продолжает накапливаться на счете отсроченных доходов. По мере совершения операций с валютных счетов накопленная курсовая разница относится на доход текущего периода:

Таблица 2.4.

Отражение положительной курсовой разницы при применении метода накопления

Дебет	Кредит
5210 «Валютные средства внутри страны»	6230 «Прочие отсроченные доходы»

Таблица 2.5

Отнесение накопленной положительной курсовой разницы на доход текущего периода

Дебет	Кредит
6230 «Прочие отсроченные доходы»	9540 «Доходы от валютных курсовых разниц»

При вышеуказанной ситуации при применении метода накопления отражение положительной курсовой разницы в 94,8 тыс. сум выглядело бы в учете следующим образом:

Таблица 2.6

Отражение накопленной положительной разницы в конце месяца

Дебет	Кредит	Сумма, тыс. сум
5210 «Валютные средства внутри страны»	6230 «Прочие отсроченные доходы»	94,8

Таким образом, остаток денежных средств на валютном счете составил к данному времени $(20\ 000 \times 1427,26 + 94\ 800) = 28\ 640,0$ тыс. сум., а сальдо на счете 6230 «Прочие отсроченные доходы» 94,8 тыс. сум. Предположим теперь, что предприятию понадобились валютные средства в размере 15 600 долл. США и в момент совершения операции по валютному счету необходимо отнести на результаты финансово-хозяйственной деятельности

накопленную положительную курсовую разницу, относящуюся к 15 600 долл.США.

Так как сумма курсовой разницы в 94,8 тыс.сум. образована за счет переоценки 20 000 долл.США, то на 15 600 долл.США относится сумма курсовой разницы $(15\ 600 \text{ долл.США} / 20\ 000 \text{ Долл.США} \times 94,8 \text{ тыс.сум.}) = 73,9 \text{ тыс.сум.}$, которая отражается следующим образом (см. таблица 2.7):

Таблица 2.7.

Отнесение накопленной положительной курсовой разницы на доход текущего периода

Дебет	Кредит
6230 «Прочие отсроченные доходы»	9540 «Доходы от валютных курсовых разниц»

Если же по валютному счету организации происходит постоянное движение денежных средств, то возникающие курсовые разницы сразу относятся на результаты финансово-хозяйственной деятельности. Например, отражена курсовая разница по валютному счету: — положительная (см. Таблица 2.8):

Таблица 2.8

Отражение положительной курсовой разницы

Дебет	Кредит
5210 «Валютные счет внутри страны»	9540 «Доходы от курсовых разниц»

отрицательная:

Таблица 2.9

Отражение отрицательной курсовой разницы

Дебет	Кредит
9620 «Убытки от курсовых разниц»	5210 «Валютные счет внутри страны»

В целях упрощения ведения бухгалтерского учета курсовой разницы

разрешается списание положительной и отрицательной курсовых разниц, соответственно числящихся на счетах учета отсроченных доходов и расходов, по средней величине курсовой разницы, приходящейся на одну единицу иностранной валюты в конце отчетного месяца, в котором производится списание курсовой разницы. Внизу приведен условный пример списания курсовой разницы по средней величине (см. Таблица 2.10).

К примеру:

— погашена кредиторская задолженность в размере 200 долл.США, сумма отрицательной курсовой разницы, подлежащей списанию на результаты финансово-хозяйственной деятельности, равна 20,0 тыс.сум (200 долл.США x 0,1 тыс.сум);

Таблица 2.10

Условный пример¹¹ списания курсовой разницы по средней величине

Наименование валютной статьи баланса	Сумма в Долл. США	Сумма в национальной валюте (в сумах)			Накопленная курсовая разница результатам ежемесячной переоценки валютных статей баланса (в сумах)	
		курс ЦБ 1\$=900 сум	курс ЦБ 1\$=950 сум	курс ЦБ 1\$=1000 сум	положительная по кредиту счета 6230 «Прочие отсроченные доходы»	отрицательная по дебету счета 3290 «Прочие отсроченные расходы»
Валютные средства	100	90 000	95 000	100 000	5000 (95 000 - 90 000) 5000(100 000-95 000)	
Дебиторская задолженность	300	270 000	285 000	300 000	15 000(285 000-270 000) 15 000(300 000-285 000)	
Кредиторская задолженность	500	450 000	475 000	500 000		25000 (475000 -450000) 25000 (500000 -475000)
ВСЕГО	90				40 000	50 000

¹¹ Приложение к НСБУ №22 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте», МЮ № 1364 от 21.05.2004 г.

Расчет средней величины курсовой разницы, приходящейся на одну единицу иностранной валюты:

$$(40,0 \text{ тыс.сум} + 50,0 \text{ тыс.сум}) / 900 \text{ долл.США} = 90,0 \text{ тыс.сум} / 900 \text{ долл.США} = 0,1 \text{ тыс.сум}$$

— поступили валютные средства от дебиторов в размере 150 долл.США, сумма положительной курсовой разницы, подлежащей списанию на результаты финансово-хозяйственной деятельности, равна 15,0 тыс.сум (150 долл.США x 0,1 тыс.сум).

При переходе с метода накопления на метод прямого отнесения курсовые разницы, ранее накопленные в результате ежемесячной переоценки валютных статей баланса, ежемесячно (равномерно) списываются на результаты финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта до конца календарного года, на который принята учетная политика.

Колебания валютного курса обуславливают появление сумм курсовых разниц. При благоприятном развитии курса возникают положительную курсовые разницы, при неблагоприятном отрицательные (курсовые потери). Риски курсовых потерь могут быть застрахованы заключением разного рода срочных валютных сделок на межбанковском рынке или на биржах, а также включением в контракты и соглашения защитных оговорок. В таблице 2.11 приведена характеристика наиболее распространенных случаев появлений положительных и отрицательных курсовых разниц.

Таблица 2.1

Характеристика наиболее распространенных случаев возникновения курсовых разниц¹²

Хозяйственная ситуация	Содержание курсовой разницы	Синтетический счет, на котором возникает курсовая
------------------------	-----------------------------	---

¹² Практический аудит Учебное пособие. Ш. Файзиев, С. Юлдашева. ТФИ. Ташкент, 2007 с.12

		разница
Поступление денежных средств в оплату отгруженной продукции, выполненных работ, оказанных услуг	Разница между оценкой дебиторской задолженности по курсу на дату предъявления расчетных документов покупателю (заказчику) и суммой поступивших денежных средств по курсу дня перевода	Расчетов с покупателями и заказчиками
Оплата полученного векселя	Разница между оценкой дебиторской задолженности, обеспеченной полученным векселем, по курсу на день выписки векселя и суммой поступивших денежных средств по курсу дня перевода	Расчетов с покупателями и заказчиками
Оплата выданного векселя	Разница между оценкой кредиторской задолженности, обеспеченной выданным векселем, по курсу на день выписки векселя и суммой переведенных денежных средств по курсу дня перевода	Расчетов с покупателями и заказчиками
Оплата приобретенных материальных ценностей	Разница между оценкой кредиторской задолженности по курсу на день возникновения ее и суммой переведенных денежных средств по курсу дня перевода	Расчетов с покупателями и заказчиками
Перевод денежных средств в счет доходов, причитающихся от участия в организации	Разница между оценкой задолженности перед участником по причитающимся ему доходам от участия в организации, по курсу на день возникновения задолженности и суммой переведенных денежных средств по курсу дня перевода	Расчетов учредителями

Обязательную продажу выручки в иностранной валюте производят все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности (в последующем - предприятия)¹³.

Обязательная продажа производится предприятиями из выручки в иностранной валюте от экспорта товаров и услуг.

Для обязательной продажи валютной выручки предприятия представляют уполномоченным банкам, в которых у них открыты

¹³ Порядок осуществления хозяйствующими субъектами обязательной продажи выручки в иностранной валюте (Приложение №1 к Постановлению КМ РУз №245 от 29.06.2000г.)

валютных счета, поручения на перечисление средств в иностранной валюте. (см.Приложение 2 к работе).

В тех случаях, когда предприятия в установленный срок после поступления не представляют поручения на осуществление обязательной продажи, уполномоченные банки имеют право самостоятельно продавать валютные средства.

Так как СП ООО “Toshkent Fotosuratlar uyi” освобождено от обязательной продажи валютной выручки, рассмотрим теоретические примеры, если бы предприятие осуществляло обязательную продажу.

Продажа валютной выручки по курсу ниже ЦБ РУз.

Предприятие продает 50% от поступившей по экспортному контракту валютной выручки, что составляет 20 000 долл.США. Курс сделки (уполномоченного банка) - 1499,70 сум за 1 долл.США, курс ЦБ РУз на день продажи 1500,20 сум за 1 долл (см. Таблицу 2.12).

Таблица 2.12

Отражение операций по продаже валютной выручки по курсу ниже ЦБ РУз

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма тыс. сум
		Дебет	Кредит	
	Перечислена валюта для обязательной продажи 50% (20 000 x 1500,20)	5530	5211	30 004
	Зачисляется на расчетный счет суммовой эквивалент проданной иностранной валюты	5110 9620	5530 5530	29 994 10

Продажа валютной выручки по курсу выше ЦБ РУз.

СП ООО “Toshkent Fotosuratlar uyi” продает 50% от поступившей по экспортному контракту валютной выручки, что составляет 25 000 долл.США. Курс сделки (уполномоченного банка) - 1560,80 сум за 1 долл.США, курс ЦБ РУз на день продажи 1509,36 сум за 1 долл (см. Таблицу 2.13).

Отражение операций по продаже валютной выручки по курсу выше

ЦБРУз

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма тыс. сум
		Дебет	Кредит	
1.	Перечислена валюта для обязательной продажи 50% (25 000 x 1509,36)	5530	5211	37 734
2.	Зачисляется на расчетный счет суммовой эквивалент проданной иностранной валюты	5110	5530, 9540	39 020 1286

Валютные статьи баланса подлежат переоценке на последнее число отчетного месяца и на дату совершения операций по ним по курсу Центрального банка.

Покупная стоимость импортированных товарно-материальных ценностей и других активов (далее - покупная стоимость) (за исключением импортированных товаров по договорам консигнации) определяется по следующей формуле:

$$C = Kc + T + Пр.,$$

где:

C - покупная стоимость импортированных товарно-материальных ценностей и других активов;

Kc – контрактная стоимость импортированных товарно-материальных ценностей и других активов, определенная исходя из курса Центрального банка на дату заполнения грузовой таможенной декларации;

T - таможенные платежи.

Предприятия, являющиеся плательщиками НДС, каковым является СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi», сумму НДС по импортируемым товарам не включают в покупную стоимость, а относят в зачет при определении НДС, подлежащего уплате в бюджет, в общеустановленном порядке.

Предприятия, не являющиеся плательщиками НДС, сумму НДС по импортируемым товарам включают в покупную стоимость.

Пр. - прочие расходы связанные с приобретением импортированных товарно-материальных ценностей и других активов.

В таблице 2.14 приведены примеры отражения валютных операций, совершенных на СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi» в 2009 году.

Таблица 2.14

Отражение валютных операций, совершенных на СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi» в 2009 году

Дата операции	Содержание операции	Дебет	Кредит	Курс ЦБ	Сумма, тыс. сум
1	2	3	4	5	6
Покупка иностранной валюты 160 000 ЕВРО по курсу выше курса ЦБ					
06.01.2009	Перечисление с расчетного счета суммовых средств для приобретения 160000 ЕВРО по курсу 2100,2 сум/ЕВРО	5530 «Прочие специальные счета»	5110 «Расчетный счет»		383 076,5
09.01.2009	Отражение комиссии банка и УзРВБ 1,4% от суммы сделки (1,2% + 0,2%)	9430 «Прочие операционные расходы»	5530 «Прочие специальные счета»		47 044,48
09.01.2009	Отражение убытков от курсовой разницы при приобретении иностранной валюты)	9620 «Убытки от валютных курсовых разниц»	5530 «Прочие специальные счета»	2 003,22	15 516,8
09.01.2009	Поступление сконвертированной валюты на валютных вторичный счет	5210 «Валютные счета внутри страны»	5530 «Прочие специальные счета»	2 003,22	320 515,2
Покупка иностранной валюты 25 000 ЕВРО по курсу выше курса ЦБ					
12.08.2009	Перечисление с расчетного счета суммовых средств для приобретения 25 000 ЕВРО по курсу 1999,8 сум/ЕВРО	5530 «Прочие специальные счета»	5110 «Расчетный счет»		50 694,9
12.08.2009	Отражение комиссии банка и УзРВБ 1,4% от суммы сделки(1,2% + 0,2%)	9430 "Прочие операционные расходы"	5530 «Прочие специальные счета»		699,9
12.08.2009	Отражение доходов от курсовой разницы при приобретении иностранной валюты	5210 «Валютные счета внутри страны»	9540 «Доходы от валютных курсовых разниц»	2 119,00	2 980,0
12.08.2009	Поступление сконвертированной валюты на валютный вторичный счет	5210 «Валютных счета, внутри страны»	5530 «Прочие специальные счета»	2 119,00	52 975,0
Приобретение мотального оборудования (является технологическим по ТНВЭД коду, поэтому применена льгота по уплате таможенных платежей - без оплаты с дальнейшим целевым использованием -МЮ№1932 31.03.2009г.)					
09.09.2009	Произведена предоплата 100% поставщику оборудования, 105000 долл. США	4320 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под долгосрочные активи»	5210 «Валютные счета внутри страны»	1 496,33	157 114,7

15.09.2009	Отражена контрактная стоимость импортированного оборудования на дату ГТД, 105 000 долл.США	0720 Оборудование к установке - импортное»	6010 «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам»	1 497,11	157 196,6
15.09.2009	Переоценка суммы аванса на момент поставки оборудования	4320 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под долгосрочные активы»	9540 «Доходы от валютных курсовых разниц»	1 497,11	81,9
15.09.2009	Зачет ранее выплаченного Аванса	6010 «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам»	4320 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам - под долгосрочные активы»	1 497,11	157 196,6
15.09.2009	Отражены расходы на таможенное оформление импортированного оборудования	0720 «Оборудование к установке импортное»	6990 «Прочие обязательства», ГТК		314,4
15.09.2009	Отражены дополнительные расходы, связанные с приобретением оборудования: сертификация, транспортные расходы и прочие расходы	0720 «Оборудование к установке - импортное»	6990 «Прочие обязательства»		295,9
Приобретение сырья для (следует отметить, что данный вид материала производится в РУз, поэтому льгота по уплате таможенных платежей не применяется)					
30.04.2009	Произведена предоплата 100% поставщику сырья 25 000 ЕВРО	4310 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под ТМЦ»	5210 «Валютные счета внутри страны»	2 037,27	196 555,8
12.05.2009	Отражена контрактная стоимость импортированного сырья на дату ГТД, 96 480 ЕВРО	1010 «Сырье и материалы»	6010 «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам»	1 991,08	192 099,4
12.05.2009	Переоценка суммы аванса на момент поставки оборудования	9620 «Убытки от Валютных курсовых разниц»	4310 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под ТМЦ»	1 991,08	4 456,4
12.05.2009	Зачет ранее выплаченного аванса	6010 «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам»	4310 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под ТМЦ»	1 991,08	192 099,4
12.05.2009	Отражена сумма таможенной пошлины	1010 «Сырье и материалы»	6990 «Прочие обязательства», ГТК	1 991,08	19 209,9
12.05.2009	Отражена сумма НДС импорт, относимый в зачет	4410 «Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет (НДС)»	6412 Задолженность по платежам в бюджет (НДС)»		42 261,8
12.05.2009,	Отражены дополнительные	1010 «Сырье и	6990 «Прочие		103,5

13.05.2009	расходы, связанные с приобретением оборудования: сертификация, транспортные расходы и прочие расходы	материалы»	обязательства»		
Отражение доходов от экспорта продукции					
23.11.2009	Поступила 50% предоплата от покупателя продукции 7 500 долл.США	5210 «Валютные счета внутри страны»	6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков»	1 506,58	11 299,4
30.11.2009	Экспортирована продукция покупателя, операция отражена на дату заполнения ГТД на сумму 15 000 долл.США	4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»	9010 «Доходы от реализации готовой продукции»	1 507,55	22 613,3
30.11.2009	Переоценка суммы аванса на момент реализации продукции	9620 «Убытки от валютных курсовых разниц»	6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков»	1 507,55	7,3
30.11.2009	Зачет ранее полученного аванса	6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков»	4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»	1 507,55	11 306,6
02.12.2009	Поступили оставшие 50% от реализованной продукции 7 500 долл.США	5210 «Валютные счета внутри страны»	4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»	1 508,46	11 313,5
02.12.2009	Переоценка суммы дебиторской задолженности	4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»	9540 «Доходы от валютных курсовых разниц»	1 508,46	6,8

Пересчет в суммы выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, перечисленных в пункте 15 НСБУ № 22 и используемых для ведения деятельности за пределами Республики Узбекистан, производится по курсу Центрального банка на последнее число отчетного месяца и на дату совершения хозяйственных операций.

Пересчет выраженных в иностранной валюте доходов и расходов, формирующих финансовые результаты от ведения деятельности за пределами Республики Узбекистан, в суммы производится с использованием средней величины курсов, исчисленной как результат от деления суммы произведений величин курсов Центрального банка и дней их действия в отчетном периоде на количество дней в отчетном периоде.

2.2 Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте

Кассовые операции в иностранной валюте следует вести в строгом соответствии с Порядком ведения юридическими лицами кассовых операций с иностранной валютой на территории Республики Узбекистан (зарег. МЮ Уз 22.01.1999 г. № 611).

Кассиры обязаны строго соблюдать правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы.

Иностранная валюта принимается по приходным кассовым ордерам, которые следует выписывать в сумах по курсу ЦБ РУз, а в правом углу ордера указывается сумма иностранной валюты по номиналу прописью и цифрами с указанием наименования иностранной валюты. Приходный ордер подписывается главным бухгалтером. Лицу, внесшему иностранную валюту, выдается квитанция, также подписанный главным бухгалтером и кассиром и заверенная печатью кассира.

В кассу принимается наличная иностранная валюта, не вызывающая сомнений в ее подлинности и платежеспособности. Поврежденные денежные знаки, ветхие, вызывающие сомнение в платежеспособности кассиром не принимаются.

Фальшивые денежные знаки, а также вызывающие сомнение в их подлинности клиенту не возвращаются. Их записывают в отдельный реестр и возвращают в банк с пометкой "Фальшивая" или "Вызывающая сомнение". Клиенту выдается квитанция о том, что принятая валюта является фальшивой или вызывают сомнение, с указанием в квитанции наименования валюты и ее достоинства.

Выдача иностранной валюты из касс предприятий производится по расходным ордерам, выписанным в эквиваленте в сумах по курсу ЦБРУз. В правом углу расходного ордера указывается сумма иностранной валюты по номиналу прописью и цифрами, с указанием наименования иностранной валюты. Расходный кассовый ордер должен быть подписан

руководителем и главным бухгалтером предприятия.

В приходных и расходных ордерах указывается основания для их составления и перечисляются прилагаемые к ним документы.

Наличная иностранная валюта, полученная в банках, должна расходоваться строго по целевому назначению. Не использованная валюта подлежит возврату в банк в срок не более трех дней.

Приходные и расходные кассовые ордера до момента их передачи в кассу должны быть зарегистрированы в специальном журнале. Движение иностранной валюты ведется в отдельной кассовой книге по операциям в иностранной валюте.

Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу после получения или выдачи иностранной валюты по каждому ордеру. Отчет по кассе с иностранной валютой составляется ежедневно: в конце рабочего дня кассир подводит итоги операций за день, выводит остаток по кассе на конец дня и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист, прилагая приходные и расходные кассовые документы под расписку в кассовой книге.

Бухгалтерские записи, отражающие поступление и выдачу иностранной валюты через кассу предприятия, будут следующими¹⁴:

Таблица 2.15

Отражение в учете приходы и выдачи иностранной валюты из кассы предприятия

<i>Содержание операции</i>	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
Отражается поступление валютных средств в кассу предприятия	5020 «Денежные средства в иностранной валюте»	5210 «Валютные средства внутри страны»
Отражается выдача валютных средств из кассы предприятия	4220 «Авансы, выданные на служебные командировки» 4290 «Прочие авансы, выданные персоналу»	5020 «Денежные средства в иностранной валюте»

¹⁴ НСБУ №21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и Инструкция по его применению», МЮ№1 181 от23.10.2002г

К примеру, СП ООО “Toshkent Fotosuratlar uyi” 29 июня 2009 года получило в банке наличную иностранную валюту в сумме 1500 долл.США. Валюта предназначена для оплаты командировочных расходов.

Официальный курс доллара США, установленный ЦБ РУз, составил:

- на день оприходования валюты в кассу предприятия - 1480,58 сум за 1 долл. США;

- на 30 июня 2009 г. - 1483,5 сум за 1 долл.США (см. Таблицу 2.15).

Таблица 2.16

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма тыс.сум
		Дебет	Кредит	
	Оприходована наличная валюта (1500x1480,58)	5020	5210	2 220,9
	Отражается положительная курсовая разница (1483,5-1480,58) x 1 500	5020	9540	4,4

Денежные средства в иностранной валюте выданы из кассы на командировочные расходы 30 июня 2009 года. Данная операция отражена в учетных регистрах следующим образом (см. Таблицу 2.16).

Таблица 2.17

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма тыс.сум
		Дебет	Кредит	
	Выданы валютные средства на командировочные расходы (1500x1483,5)	4220	5020	2 225,3

Другой пример, СП ООО “Toshkent Fotosuratlar uyi” 06 апреля 2009 года получило в банке наличную иностранную валюту в сумме 1 250 ЕВРО. Валюта предназначена для оплаты командировочных расходов.

Таблица 2.18

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма тыс. сум
		Дебет	Кредит	
1	Оприходована наличная валюта (1250x2012,68)	5020	5210.	2 515,9
2	Выданы валютные средства на командировочные расходы (1250x1948,96)	4220	5020	2 436,2
	Отражается отрицательная-курсовая разница (1948,96 -2012,68) х. 1-250	9620	5020	79,7

Официальный курс ЕВРО, установленный ЦБ РУз, составил:

- на день оприходования валюты в кассу предприятия - 2012,68 сум за 1 ЕВРО;

- на момент выдачи денежных средств из кассы 07 апреля 2009 года - 1948,96 сум. за 1 ЕВРО.

На сумму образовавшейся курсовой разницы заполняется мемориальный ордер (справка-расчет) на основании которого кассир делает соответствующую запись в кассовой книге¹⁵.

При росте курса иностранной валюты на сумму курсовой разницы делается запись в графе кассовой книги «Приход», при его падении - в графе «Расход».

2.3. Налогообложение операций, связанных с получением средств в иностранной валюте

Экспорт товаров предполагает вывоз товаров с таможенной территории без обязательства об обратном ввозе. Вывоз товаров может осуществляться на основании контракта на поставку товара, который может быть заключен непосредственно между

¹⁵ Гадоев Э.Ф., Югай Л.П. Экспортно-импортные операции. Том 2 -Ташкент: ОАО «Норма», 2006. -с. 60

предприятием-производителем продукции — товара и иностранным покупателем через посредника.

Предприятия — экспортеры продукции собственного производства могут вывозить товары за СКВ без предоплаты, открытия аккредитива при наличии полиса страхования экспортных контрактов от политических и коммерческих рисков или при наличии гарантии банка покупателя (п. 2 Указа Президента РУз «О дополнительных мер по стимулированию экспорта товаров (работ, услуг)» от 10.10.1997 г. № УП-1871).

Срок поступления выручки не должен превышать 60 дней. При вывозе продукции за рубеж через торговые дома, собственные и торгово-промышленной палаты Узбекистана, срок поступления выручки не должен превышать 180 дней. При задержки поступления валютной выручки более чем на 30 банковских дней предусмотрен штраф в размере 100 % от непоступившей суммы; (п. 4 ПКМ РУз «О мерах по дальнейшему развитию и укреплению внебиржевого валютного рынка» от 29.06.2000 г. № 245).

Налог на добавленную стоимость

Экспорт товаров (за исключением драгоценных металлов) за иностранную валюту облагается по нулевой ставке (ст. 212 НК). Определяющим фактором является вывоз товара с таможенной территории Узбекистана. Нулевая ставка по НДС применяется предприятиями — экспортерами собственной продукции.

Документами, подтверждающими экспорт товаров, являются:

- контракт копия контракта, заверенная в установленном порядке);
- ГТД с отметкой таможенного органа, осуществляющего выпуск товаров в режиме экспорта;
- товаросопроводительные документы с отметкой таможенного органа, расположенного в пункте пропуска с таможенной территории Республики

Узбекистан подтверждающие отправку товаров в страну назначения (ст. 213 НК).

Перечень документов для подтверждения экспорта комитентом (доверителем) при реализации товаров на экспорт через комиссионера (поверенного) по договору комиссии (поручения) включает:

— договор комиссии или договор поручения (копия договора) налогоплательщика с комиссионером или поверенным;

- контракт (копия контракта, заверенная в установленном порядке) лица, осуществляющего поставку товаров на экспорт по поручению налогоплательщика (в соответствии с договором комиссии или договором поручения), с иностранным лицом на поставку товаров за пределы таможенной территории Республики Узбекистан;

— копию грузовой таможенной декларации с отметкой таможенного органа, осуществляющего выпуск товаров в режим экспорта.

— Подтверждающие документы представляются контролирующим органам по их требованию в ходе проведения проверки.

В случае неподтверждения экспорта товаров оборот по их реализации подлежит обложению налогом на добавленную стоимость по установленной ставке (20 %).

Сумма НДС при экспорте товаров принимается к зачету только при подтверждении факта вывоза товаров с территории Узбекистана и поступлении на счет предприятия валютной выручки от экспорта (ст. 238 НК). Счетом-фактурой по экспортируемым товарам является ГТД.

При вывозе собственной продукции экспортер применяет нулевую ставку НДС, но если валютная выручка не поступила в установленные сроки, к экспортеру применяют вышеуказанные штрафные санкции.

Отрицательная разница по НДС (превышение суммы НДС, относимой в зачет, над суммой начисленного НДС по облагаемым оборотам по

нулевой ставке) подлежит возврату в течение 30 дней с момента представления заявления на возврат в налоговые органы. При отсутствии задолженности по налогам суммы НДС возвращаются на банковский счет предприятия в течение 20 дней.

Возврат НДС производится в следующей очередности путем:

— погашения суммы НДС, подлежащей уплате по работам (услугам) выполненным (оказанным) нерезидентами на территории Узбекистана;

— погашения задолженности по другим налогам;

— перечисления оставшихся денежных средств на счет налогоплательщика.

Возврат отрицательной разницы по НДС производится в следующем порядке (см. Схему 2.2).

Для возврата сумм отрицательной разницы предприятие представляет следующие документы в 4 экземплярах:

— заявление о возврате в произвольной форме;

1. Предприятие представляет в налоговую инспекцию по месту регистрации соответствующие документы
2. Районная налоговая инспекция: <ul style="list-style-type: none">— принимает документы под роспись ответственного работника;— в течение 4 рабочих дней проверяет обоснованность применения нулевой ставки по I наличие и достоверность документов;— принимает решение (положительное или отрицательное);— при принятии положительного решения о возврате не позднее 4 рабочих дней со дня получения заявления налогоплательщика:<ul style="list-style-type: none">а) заверяет все экземпляры представленного налогоплательщиком расчета суммы отрицательной разницы по НДС, подлежащей возврату на банковский счет;б) оформляет заключение и представляет его в вышестоящее государственное налоговое управление для дальнейшего рассмотрения
3. Государственное налоговое управление <ul style="list-style-type: none">— не позднее 4 рабочих дней после получения заключения проверяет обоснованность полученного заключения;— представляет проверенное заключение в Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан либо отказывает в возврате НДС.
4. Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан <ul style="list-style-type: none">— в течение 4 рабочих дней со дня получения проверяет обоснованность заключения, утверждает и передает его в Министерство финансов

Республики Узбекистан для осуществления возврата НДС либо отказывает в возврате

5. Министерство финансов

- соответствующее отраслевое управление МФ рассматривает заключение не позднее 8 рабочих дней со дня представления Государственным налоговым комитетом;
- подготавливает предложение о возврате НДС;
- предложение подписывает заместитель министра финансов и передает в главное управление государственного бюджета для исполнения либо отказывает в возврате;
- Главное управление Государственного бюджета осуществляет возврат НДС и письменно уведомляет об этом Государственный налоговый комитет с приложением к письменному уведомлению копий платежных поручений по возврату НДС.

6. Государственный налоговый комитет уведомляет соответствующие органы государственной налоговой службы о возврате НДС

7. Налоговая инспекция делает отметку в карточках лицевых счетов налогоплательщиков об уменьшении НДС на суммы, указанные в копиях платежных поручений.

Схема 2.2. - Схема возврата отрицательной разницы НДС

— акт сверки задолженности предприятия по налогам, сборам и платежам в бюджет, в том числе акт сверки задолженности по обязательным отчислениям в пенсионный и Республиканский дорожный фонды при Министерстве финансов, заверенные налоговой инспекцией; расчет НДС и суммы НДС, подлежащей возврату;

— сведения о суммах и датах возмещения по отрицательной разнице, произведенных ранее и подтвержденных налоговой инспекцией;

— дополнительные документы в зависимости от условий применения нулевой ставки: копию контракта с иностранным покупателем, копию: выписки с валютного счета о поступлении валютной выручки в полном; объеме, копию ГТД с отметками таможенных органов, копии товаросопроводительных документов (все копии должны быть заверены подписями должностных лиц предприятия и скреплены печатью);

— дополнительно документы в случае направления

отрицательной разницы на погашение задолженности перед пенсионным и Республиканским дорожным фондами и поставщиками: копии договоров поставки товаров (работ, услуг) и первичных документов по отпуску товаров (работ, услуг), заверенные подписями должностных лиц и скрепленные печатью, акты сверок задолженности предприятия перед предприятиями-поставщиками и акты сверок задолженности предприятий-поставщиков по налогам, сборам и платежам в бюджет, заверенные налоговой инспекцией.

Налоговые органы, Министерство финансов вправе вынести решение об отказе в возврате суммы превышения НДС согласно п. 4 Положения № **21807**

— наличии у налогоплательщика налоговой задолженности по налогам и другим обязательным платежам;

— непроведении корректировки суммы НДС, принимаемой в зачет, по оборотам по реализации товаров на экспорт в случае непоступления валютной выручки в полном объеме за отгруженную продукцию;

— представлении неполного перечня документов;

— представлении недостоверных документов;

— представлении документов, оформленных с нарушениями.

При этом письмо налогоплательщику об отказе в возврате НДС должно быть мотивированным, с указанием причин и оснований отказа.

Поставки товаров на экспорт их производителями не облагаются также и акцизным налогом (ст. 230 НК). Исключение может быть сделано для отдельных товаров по перечню, определяемому Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Налог на прибыль и налог на имущество

Прибыль от реализации товаров на экспорт определяется в установленном порядке в соответствии с Налоговым кодексом. При этом предприятия-экспортеры налог на прибыль и налог на имущество рассчитывают и уплачивают в зависимости от доли экспорта товаров, работ, услуг собственного производства (независимо от места выполнения работ, оказания услуг) за свободно конвертируемую валюту в общем объеме реализации:

при доле экспорта от 15 до 30 % — установленные ставки налога на прибыль и налога на имущество снижаются на 30 %;

при доле экспорта от 30 и более процентов — установленные ставки налогов снижаются на 50 %.

Эти льготы установлены п. 1 Указа Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по стимулированию производителей экспортной продукции» от 05.06.2000 г. № УП-2613.

Также следует отметить, что постановлением Президента Республики Узбекистан «О мерах по совершенствованию реализации хлопкового волокна внутри республиканским потребителям и развитию текстильной промышленности» от 21.11.2007 г. № ПП-733 установлена льгота для предприятий текстильной промышленности — экспортеров. Согласно п.3 указанного постановления с 21 ноября 2007 г. до 1 января 2011 г. предприятия текстильной промышленности республики, реализующие 80 и более процентов объема своей продукции, в том числе полуфабрикаты (пряжу, ткани, трикотажное полотно и отходы хлопкопрядения) за свободно конвертируем валюту, освобождаются от уплаты налога на имущество. Если по итогам отчета периода доля экспорта готовой текстильной продукции составит менее 80 %, предприятие вправе использовать льготу согласно указу Президента РУз от 05.06.200 № УП-2613

Выводы и предложения по главе 2

Все предприятия осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, в своих расчетах с партнерами используют иностранную валюту. Для составления финансовой отчетности, выраженной в иностранной валюте, стоимость активов и обязательств, используемых для ведения деятельности за пределами Республики Узбекистан, подлежит пересчету в сумы.

Возникающие во время валютных операций курсовые разницы, списываются одним из следующих методов: метод прямого отнесения или метод накопления.

Также предприятия должны производить обязательную продажу выручки в иностранной валюте. Обязательная продажа предприятиями валютной выручки регулируется специальным «Порядком осуществления хозяйствующими субъектами обязательной продажи выручки в иностранной валюте» (Приложение 1 к ПКМ РУз от 29 июня 2000г № 425).

Кассовые операции в иностранной валюте следует вести в строгом соответствии с Порядком ведения юридическими лицами кассовых операций с иностранной валютой на территории Республики Узбекистан (зарег.МЮ РУз 22.01.1999 г. №611)

Предприятия обязаны хранить наличную иностранную валюту на валютных счетах в расчетно-кассовых центрах главных территориальных управлений Центрального банка или уполномоченных банках.

Для предприятий, осуществляющих экспорт продукции, предоставлены ряд льгот по налогам: по налогу на прибыль, налогу на имущество, налогу на добавленную стоимость, единому налоговому платежу.

ГЛАВА 3. МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА И АНАЛИЗА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ПУТИ СНИЖЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ

3.1. Использование метода выборочной проверки при проведении аудита

Денежные средства являются наиболее подвижными активами организации, поэтому операции с денежными средствами носят массовый характер, затрагивают практически все сферы финансово-хозяйственной деятельности наиболее уязвимы с точки зрения нарушений и злоупотреблений. В связи с этим следует периодически проводить аудиторские проверки.

Цель аудита является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по движению денежных средств нормативным актам, действующим в Республике Узбекистан в проверяемом периоде.

От оценки аудитором состояния учета и внутреннего контроля на предприятии зависят и все его последующие действия. Так, если у аудитора в результате изучения отчетности организации и бесед с персоналом сложилась абсолютная уверенность в том, что отчетность составлена верно на основе правильных и достоверных исходных данных, то он может проводить выборочную проверку первичных документов и регистров учета.

Чаще у аудитора бывает средняя степень уверенности в достоверности отчетности клиента. Она может быть вызвана тем, что по одним разделам учет хорошо организован, осуществляется квалифицированными специалистами, автоматизирован, налажен внутренний контроль со стороны главного бухгалтера и специалистов смежных участков учета, а по другим разделам учета складывается прямо противоположная картина.

Именно при средней степени уверенности необходимо применять

выборочные методы контроля¹⁶.

При осуществлении выборочной проверки, аудиторская организация обязана руководствоваться требованиями Национального стандарта аудита НСА №14 «Аудиторская выборка», зарегистрированного МЮ РУз 03.09.1999г. за № 815.

Выборочная проверка — вид несплошного наблюдения. Она может быть двух видов:

- на соответствие;
- по существу.

Задача выборочной проверки на соответствие — установить, часто ли в проверяемом отчетном периоде нарушались нормы внутреннего контроля.

Задача выборочной проверки по существу состоит в измерении нарушений внутреннего контроля в стоимостном выражении.

При определении порядка проведения проверки конкретного раздела бухгалтерского учета аудиторская организация должна определить цели проверки и аудиторские процедуры, позволяющие достичь эти цели. Затем аудитор должен определить возможные ошибки, оценить необходимые ему доказательства, которые требуется собрать, и на основе этого установить совокупность рассматриваемых данных. Аудиторская организация при этом определяет изучаемую совокупность в соответствии с целями аудита состоящую из набора единиц, которые могут быть идентифицированы определенным образом. Выборку элементов совокупности аудиторская организация проводит наиболее эффективным и экономным образом, позволяющим ей достичь поставленных целей аудита.

Организация любого выборочного исследования включает в себя определение:

величины выборки (массива, поля проверяемой и генеральной совокупностей);

¹⁶ Камышанов П. И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету и аудиту. М 2008 Элиста: АПП Джангар

- единицы наблюдения;
- единицы отбора;
- методов отбора;
- объема выборки;
- проверки представительности (репрезентативности) выборки;
- порядка распространения выборочных данных на проверяемую совокупность.

Выборка может быть нестатистической (произвольной) и статистической.

Нестатистический выборочный метод — это анализ по качественным признакам в зонах повышенного аудиторского риска. Как правило, его применяют при невозможности использовать метод статистической выборки. Например — проверяемая совокупность неоднородна, разный уровень эффективности внутреннего контроля в структурных подразделениях предприятия, небольшое количество хозяйственных операций, имеющих высокий уровень существенности.

Статистический выборочный метод может применяться для достижения следующих целей:

- обнаружения повторяющихся ошибок, искажений, проявляющихся с определенной частотой и в определенном количестве;

- оценка масштабов распространения обнаруженных ошибок.

Основными методами статистической выборки при аудите являются:

- возвратная выборка — не исключаются из процесса отбора ранее проверенные элементы;

- безвозвратная выборка — исключаются из процесса отбора ранее проверенные элементы;

- механическая выборка - предполагает предварительное ранжирование единиц проверяемой совокупности;

- серийная выборка - отбор элементов для проверки осуществляется не

единицами, а сериями и другие методы.

При выработке порядка проведения проверки конкретного раздела бухгалтерской отчетности аудиторская организация должна определить цели проверки и аудиторские процедуры, позволяющие достичь эти цели. Затем аудитор должен определить возможные ошибки, оценить необходимые ему доказательства, которые требуется собрать, и на основе этого установить совокупность рассматриваемых данных.

Аудиторская организация проводит выборку элементов совокупности наиболее эффективным и экономным образом, позволяющей ей достичь поставленных целей аудита. При этом организация может разбить всю изучаемую совокупность на отдельные группы («подсовокупности»), элементы каждой из которых имеют сходные характеристики. Критерии разбиения совокупности должны быть такими, чтобы для любого элемента можно было четко указать, к какой подсовокупности он принадлежит. Данная процедура, называемая стратификацией, позволяет снизить разброс (вариацию) данных, что может облегчить работу аудиторской организации.

При определении объема (размера) выборки аудиторская организация должна установить риск выборки, допустимую и ожидаемую ошибки.

Для обеспечения репрезентативности аудиторская организация должна использовать один из следующих методов:

- 1) случайный отбор (может проводиться по таблице случайных чисел);
- 2) систематический отбор. Предполагает, что элементы отбираются через постоянный интервал, начиная со случайно выбранного числа;
- 3) комбинированный отбор. Представляет комбинацию различных методов случайного и систематического отбора.

Вне зависимости от того, каким методом построена выборка, она должна представлять надежную возможность для сбора аудиторских доказательств.

Риск выборки имеет место как при тестировании средств системы контроля, так и при проведении детальной проверки верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. В аудиторской практике различают риски первого и второго рода для тестов системы контроля и проверки верности оборотов и сальдо по счетам.

При тестировании средств контроля различают следующие риски выборки:

— риск первого рода — риск отклонить верную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует о ненадежности системы контроля, в то время как в действительности система надежна;

— риск второго рода - риск принять неверную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует о надежности системы, в то время как система контроля не обладает необходимой надежностью.

Риск отклонения верной гипотезы требует проведения дополнительной работы со стороны аудиторской организации или экономического субъекта, в учете которого в результате проведенной выборки была обнаружена ошибка. Риск принятия неверной гипотезы ставит под сомнение сами результаты работы аудиторской организации. Размер выборки определяется величиной ошибки, которую аудитор считает допустимой. Чем ниже ее величина, тем больше необходимый размер выборки.

Допустимая ошибка определяется на стадии планирования аудита в соответствии с выбранным аудитором уровнем существенности. Чем меньше размер допустимой ошибки, тем больше должен быть объем аудиторской выборки.

Если аудитор полагает, что в проверяемой совокупности содержится ошибка, ему необходима большая по объему выборка, чтобы проверить, что общая величина таких ошибок в совокупности не превысит размер допустимой ошибки. Малый размер выборки используется, если аудитор предполагает, что совокупность свободна от ошибок.

Аудитор должен убедиться, что ошибка в проверяемой совокупности не превышает допустимую величину. Для этого аудитор сравнивает ошибку совокупности, полученную посредством распространения, с допустимой ошибкой. Если первая ошибка оказалась больше допустимой, аудиторская организация должна повторно оценить риски выборки, и если она сочтет их неприемлемыми, то ей следует расширить круг аудиторских процедур или применять аудиторские процедуры, альтернативные уже проведенным.

3.2. Порядок проведения аудита валютных операций

Операции, осуществляемые в иностранной валюте, относятся к числу наиболее сложных объектов учета, поэтому аудит этих операций целесообразно осуществлять методом сплошного контроля и поручать высококвалифицированным специалистам.

Целью аудита валютных средств и валютных операций является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемой организации и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi» законодательству РУз.

Задачами аудита валютных средств и валютных операций являются:

- проверка законности открытия валютных счетов;
- проверка соответствия сумм по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных бухгалтерских документов;
- проверка полноты и своевременности оприходования валюты;
- проверка правильности оформления кассовых ордеров на поступление и выдачу валюты;
- проверка правильности определения курсовых разниц;
- проверка правильности бухгалтерского учета курсовых разниц.

Типичными ошибками, выявляемыми в ходе аудиторской проверки валютных операций, являются:

- неполное зачисление валютной выручки на транзитные

валютные счета;

— неправильное применение курсов иностранной валюты при отражении в учете валютных операций и расчете курсовой разницы

— некорректные корреспонденции бухгалтерских счетов;

— несвоевременное и неверное отражение курсовых разниц.

Планируя порядок проведения аудита аудиторская организация должна руководствоваться как общими, так и частными принципами проведения аудита, а именно: комплексности; непрерывности; оптимальности.

Принцип комплексности планирования аудита предполагает обеспечение взаимосвязанности и согласованности всех этапов планирования. Принцип непрерывности выражается в установлении сопряженных заданий группе аудиторов и увязке этапов планирования по срокам и по смежным хозяйствующим субъектам.

Принцип оптимальности заключается в том, что в процессе планирования аудиторской организации следует обеспечить вариантность для возможности выбора оптимального варианта общего плана и программы аудита на основании критериев, определенных самой аудиторской организацией (см. Таблицу 3.1).

Аудитор намечает для себя объекты повышенного внимания при планировании контрольных процедур, последовательность этапов проведения проверки, конкретные источники полученных данных, уточняет аудиторский риск. С целью упорядочения его действий рекомендуется разрабатывать специальную программу проверки (см. Таблицу 3.2).

Правильно составленная программа проверки поможет аудитору в дальнейшем последовательно изучить различные участки учета операций с денежными средствами, избегая повторов и пропусков, целенаправленно осуществить сбор необходимых доказательств и их документирование.

Таблица 3.1

Общий план аудита

Проверяемая организация СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi»

Период аудита с 01.01.2009 по 31.12.2009

Количество человеко - часов 280

Руководитель аудиторской группы Цапар Е.И.

Состав аудиторской группы Цапар Е.И., Хакбердиева И.М., Юлдашбекова Г.С.

Планируемый аудиторский риск 4%

Планируемый уровень существенности 1%

п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Примечания
1	2	3	4	5
1	Аудит наличия валютных средств; и валютных операций	За год	Цапар Е.И., Хакбердиева И.М.	Согласно сводному ободему плану экономического субъекта
2	Аудит движения валютных средств	Загод	Хакбердиева И.М.	
3	Аудит правильности отражения валютных средств в учете	За год	Цапар Е.И.	
4	Аудит правильности налогообложения валютных средств	За год	Цапар Е.И. Хакбердиева И.М.	

Руководитель аудиторской организации _____ Сафаев С.А.

Руководитель аудиторской группы: _____ Цапар Е.И.

Таблица 3.2

Программа аудита

Проверяемая организация СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi»

Период аудита с 01.01.2009 по 31.12.2009

Количество человеко - часов 280

Руководитель аудиторской группы Цапар Е.И.

Состав аудиторской группы Цапар Е.И., Хакбердиева И.М., Юлдашбекова Г.С.

Планируемый аудиторский риск 4%

Планируемый уровень существенности 1%

	<i>Перечень аудиторских процедур разделам аудита</i>	<i>Период проведения</i>	<i>Исполнитель</i>	<i>Рабочие документы аудитора</i>	<i>Примечания</i>
	Аудит наличия валютных средств и валютных операций	За год	Цапар .И., Хакбердиева И.М.		Согласно сводному общему плану экономического субъекта
	Установление количества валютных банковских счетов у предприятия и законности их открытия	Ежеквартально	Цапар .И., Хакбердиева И.М.	Договоры с банками на расчетно –кассовое обслуживание	
	Проверка законности открытия валютных счетов	Ежеквартально	Хакбердиева И.М.		
	Аудит движения валютных средств	За год	Хакбердиева И.М.		Согласно сводному общему плану экономического субъекта
	Проверка соблюдения правового режима текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала	Ежеквартально	Цапар .И.,	Контракты, расчетно-платежные документы, выписки из банка по валютному счету	
	Контроль проведения валютных операций через уполномоченные банки, имеющие лицензии Центрального банка РФ	Ежеквартально	Цапар .И.,	Контракты, расчетно-платежные документы, выписки из банка по валютному счету	
	Проверка осуществления расчетов в иностранной валюте юридическими лицами- резидентами в пределах имеющих в их распоряжении валютных средств, которые должны иметь легальное происхождение	Ежеквартально	Цапар .И., Хакбердиева И.М., Юлдашбекова Г.С.	Контракты, расчетно-платежные документы, выписки из банка по валютному счету	
	Аудит правильности отражения валютных средств в учете	За год	Юлдашбекова Г.С.		Согласно сводному общему плану экономического

					субъекта
	Проверка наличия разрешений и лицензий ЦБРФ, предоставляемых им уполномоченными банками на проведение отдельных операций	Ежеквартально	Юлдашбекова Г.С.	Договоры с банками на расчетно –кассовое обслуживание	
	Проверка законности осуществления и правильности оформления валютных операций	Ежеквартально	Юлдашбекова Г.С.	Контракты, расчетно-платежные документы, выписки из банка по валютному счету	
	Проверка соответствия первичных платежно расчетных документов выпискам банка по валютному счету	Ежеквартально	Цапар Е.И., Хакбердиева И.М.	Выписки из банка, расчетно-платежные документы, договоры	
	Проверка точности отражения в учетных регистрах валютных операций по поступлению и списание средств с валютного счета	Ежеквартально	Цапар Е.И., Хакбердиева И.М.	Выписки из банка, по валютному счету, расчетно платежные документы, машинограммы, главная книга	
	Проверка своевременности и правильности определения, курсовых разниц от пересчета валютных остатков и операций	Ежеквартально	Цапар Е.И., Хакбердиева И.М.		
	Аудит правильности налогообложения валютных средств	За год	Цапар Е.И., Хакбердиева И.М.		Согласно сводному общему плану экономического субъекта
	Проверка правильности налогообложения валютных операций	Ежеквартально	Хакбердиева И.М.	Учетная политика, машинограммы, расчетно-платежные документы,	

Руководитель аудиторской организации: _____ Сафаев С.А.
Руководитель аудиторской группы: _____ Цапар Е.И.

Для составления плана и программы аудиторской проверки валютных операций аудитор используется следующем перечнем вопросов (таблица 3.3.)

В ходе проверки аудитор определяет круг счетов, открытых предприятием в банках.

По каждому счету проверяется наличие договора, наличие факта уведомления налоговой службы (в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан уведомлению подлежат расчетные счета). Параметры каждого счета сверяются со сведениями о сумовых счетах в банках и иных кредитных учреждениях, действующих на территории РУз по состоянию на «31» декабря года. Эта форма представляется в налоговый орган ежеквартально не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Перечень номеров вручается всем проверяющим, участвующим в проверке. При обнаружении перечисления средств на счета или со счетов, не указанных в перечне, проверяющий сообщает об этом ведущему аудитору.

Таблица 3.3

Вопросник аудитора для проверки валютных средств и валютных операций

п/п	Вопрос	Вариант ответа	Информация или документ, который следует запросить	Назначаемая аудиторская процедура
1	2	5	4	5
1	Предприятие имеет один расчетный счет	Да	Договор с банком, выписки банка, первичные документы	«Расчет 1.1.1»
		Нет	Договоры с банками, выписки банков, первичные документы	«Расчет 1.1.1» повторяется столько раз, сколько у предприятия открыто расчетных счетов
2	Предприятие имеет валютных счет	Да	Договор	
		Нет		Переход к вопросу 3
3	Предприятие имеет один валютных счет	Да	Выписки банка, первичные документы	«Расчет 1.1.1»
		Нет	Договор, выписки банка, первичные документы	«Расчет 1.1.1» повторяется несколько раз
4	Предприятие получает валюту на командировочные расходы	Да	Заявки на приобретение валюты	«Расчет 1.1.6»
		Нет		
5	Предприятие использует аккредитивную форму расчетов	Да	Договоры на открытие аккредитива	«Расчет 1.1.8»
		Нет		

б	Предприятие правильно определяет курсовые разницы по валютному счету (счетам) (текущему, транзитному, специальному транзитному)	Да	Договоры с банками, выписки банков, первичные документы	«Расчет 1.1.4»
		Нет		

Для проверки правильности и полноты отражения в учете и отчетности оборотов и сальдо по счетам СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi» в банках применяются различные аудиторские процедуры.

Нарушения и выявленные из-за них суммы ущерба рекомендуется оформить в виде следующего протокола нарушений (таблица 3.4). Сумма ущерба определяется по каждому нарушению в зависимости от вызванных им последствий и заносится в графу 8 таблицы 3.4.

Сумма ущерба определяется по каждому нарушению в зависимости от вызванных им последствий. Так, приведенные в таблице 3.4 нарушения вызвали в бухгалтерском учете следующие последствия:

- 1) Этот вид нарушений указывает на возможность присвоения кассиром денежной суммы.
- 2) Во втором случае отсутствие контракта указывает на неправомочность операции.
- 3) В третьем случае искажены финансовые результаты от финансовой деятельности и завышены активы Предприятия.

Таблица 3.4

Протокол нарушений, установленных в ходе аудиторской проверки

п/п	Документ			Ф.И.О. совершившего операцию лица	Содержание хозяйственной операции	Суть нарушения	Сумма ущерба, тыс. сум
	Наименование	Дата	№				
1	2	3	4	5	6	7	8
	Платежная ведомость	12.03.09 г	23	Кассир	Выдача валюты на командировочные расходы	Отсутствует подпись лица, получившего валюту по платежной ведомости, а по платежной ведомости числится выданная сумма валюты	1 759,9

	Контракт	14.06.09г	14	Главный бухгалтер	Покупка 200 000 ЕВРО через уполномоченный банк	Отсутствует контракт	412 362,0
	Программа 1С	30.11.09г		Главный бухгалтер	Переоценка остатка денежных средств на валютном счете ЕВРО	Неверно применена методика отражения курсовой разницы, а именно применен метод накопления с использованием счета 3290 «Прочие отсроченные»	32 557,2

Аудиторская проверка завершается составлением аудиторского заключения, которое может быть двух видов:

- безоговорочно положительное заключение,
- модифицированное заключение.

Таковыми обстоятельствами, из-за которых нельзя выразить безоговорочно положительное мнение, могут быть:

- 1) ограничение объёма аудита, под которым понимаются необходимые для достижения цели аудита аудиторские процедуры;
- 2) разногласия с руководством аудируемого лица относительно допустимости выбранной учётной политики, метода её применения, адекватности раскрытия информации в отчётности.

В первом случае выражается мнение с оговорками или формируется отказ от выражения мнения. Во втором случае - мнение с оговорками или отрицательное мнение.

В диссертации не проводится аудит всей информации бухгалтерской финансовой отчётности, а осуществляется проверка отдельных разделов бухгалтерского учёта. В связи с этим для формирования аудиторского заключения нет оснований, но результаты аудиторской проверки следует представить в виде отчёта, который составляется в произвольной форме и содержит рекомендации по исправлению выявленных нарушений и улучшению организации бухгалтерского учёта.

Письменный отчет – конфиденциальный документ и может быть передан только:

— лицу, подписавшему договор (контракт, письмо обязательство) на оказание аудиторских услуг;

— лицу, прямо указанному в качестве получателя письменного отчета аудитора в договоре (контракте, письме-обязательстве) на оказание аудиторских услуг;

— любому другому лицу в случае письменного указания на то в адрес аудиторской организации лица, подписавшего договор (контракте, письме- обязательстве) на оказание аудиторских услуг.

3.3. Анализ внешнеэкономической деятельности на предприятиях с иностранными инвестициями и пути снижения валютных рисков

Деятельность организаций, осуществляющих внешнеэкономические операции, безусловно, сопряжена с более высоким риском по сравнению с организациями, ориентированными только на внутренний рынок. В частности, для таких организаций существенно возрастают следующие виды рисков:

— валютный риск, связанный с колебаниями курса валюты, возникает в тех случаях, когда организация имеет открытую валютную позицию и/или ее поступления и платежи номинированы в иностранной валюте;

— дебиторский риск, связанный, во-первых, с вероятностью неисполнения обязательств контрагентами и, во-вторых, с возможной поставкой товара, не соответствующего договорным обязательствам, при предоплате поставок;

— регулятивный риск, связанный с ужесточением регулирования внешнеэкономической деятельности как в своей стране, так и в стране контрагентов.

Оценить потенциальную величину риска можно с помощью коэффициентов, представленных в Таблице 3.5.

Показатели для оценки величины воздействия валютного риска на организации

	Показатель	Расчет	Характеристика
1	Удельный вес валютных активов в валюты баланса	Ав/Б где Ав – стоимость валютных активов Б – итог актива баланса	Чем больше значение показателя, тем выше валютный риск при падении курса валюты
2	Удельный вес валютных обязательств в валюте баланса	Ов/Б, где Ов- обязательства, выраженные в валюте	Чем больше значение показателя, тем выше валютный риск при росте курса валюты
3	Открытая валютная позиция	Ав-Ов	Длинная валютная позиция возникает при превышении валютных активов над валютными обязательствами (Ав-Ов > 0). Короткая валютная позиция возникает при превышении валютных обязательств над валютными активами (Ав-Ов < 0).
4	Отношение валютной позиции к собственному капиталу	(Ав-Ов)/Кс, где Кс – собственный капитал организации	Характеризует потенциально возможное потери организации относительно ее собственного капитала при неблагоприятном изменении курса валюты
5	Удельный вес валютных выручки (в рублевом эквиваленте) в общей выручки организации	Вв/В, где Вв- валютная выручка (в руб.); В-общая выручка организации	Характеризует потенциально возможное изменение выручки организации при изменении курса валюты
6	Удельный вес валютных выручки (в рублевом эквиваленте) в общих расходах организации	Рв/Р, где Рв- валютная расходы (в руб.); В-общая расходы организации	Характеризует потенциально возможное изменение расходов организации при колебаниях валютных курсов
7	Удельный вес валютных доходов в прочих доходах организации	Дв/Дпр, где Дв – прочие валютные доходы (в руб); Дпр- общая сумма прочих доходов организации	Характеризует структуру прочих доходов организации
8	Удельный вес валютных расходов в прочих расходов организации	Рв/Рлр, где Рв – прочие валютные расходы (в руб); Рлр- общая сумма прочих расходов организации	Характеризует структуру прочих расходов организации
9	Удельный вес курсовых разниц в прибыли до налогообложения	Рк/Пд, где Рк – алгебраическая сумма курсовых разниц Пд- сумма прибыли до налогообложения	Характеризует влияние курсовых разниц на финансовые результаты организации
10	Удельный вес положительных курсовых разниц в в прочих суммарных доходах	Кп/Дпр, где Кп- сумма положительных курсовых разниц Дпр- сумма прочих доходов (или суммарные доходы) организации	Характеризует влияние положительных курсовых разниц на прочие (суммарные) доходы организации
11	Удельный вес отрицательных курсовых разниц в прочих суммарных расходах организации	Ко/Рлр, где Ко- сумма отрицательных курсовых разниц; Рлр- сумма прочих расходов (или суммарные расходы) организации	Характеризует влияние положительных курсовых разниц на прочие (суммарные) расходы организации

Не приводят к возникновению курсовых разниц следующие активы и пассивы:

а) основные средства, нематериальные активы, оборудование к установке, капитальные вложения, товарно-материальные запасы хозяйствующего субъекта, приобретенные за иностранную валюту;

б) размеры уставного капитала и соотношение долей учредителей (участников) хозяйствующего субъекта, включая предприятия с иностранными инвестициями¹⁷. Оценить влияние валютных активов и обязательств на финансовые результаты можно с помощью методических принципов, изложенных в таблице 3.6.

Таблица 3.6.

Анализ экономических последствий наличия у организации активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Соотношение валютных активов и обязательств	Интерпретация при условии изменения курса иностранной валюты по отношению к национальному суму.
Активы превышают обязательства	При условии роста курса иностранной валюты предприятие будет иметь положительные курсовые разницы от пересчета активов и отрицательные курсовые разницы от пересчета обязательств. Однако с учетом превышения активов над обязательствами организация будет иметь положительный результат. При условии снижения курса иностранной валюты организация будет иметь отрицательные курсовые разницы от пересчета активов и положительные курсовые разницы от пересчета обязательств. Однако с учетом превышения активов над обязательствами организация будет иметь отрицательный результат.

¹⁷ НСБУ № 22 п.16 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте», зарег. МЮ 21.05.04.№ 1364

<p>Обязательства превышают активы</p>	<p>При условии роста курса иностранной валюты предприятие будет иметь положительные курсовые разницы от пересчета активов и отрицательные курсовые разницы от пересчета обязательств. Однако с учетом превышения обязательств над активами организация будет иметь отрицательный результат. При условии снижения курса иностранной валюты организация будет иметь отрицательные курсовые разницы от пересчета активов и положительные курсовые разницы от пересчета обязательств. Однако с учетом превышения обязательств над активами организация будет иметь положительный результат.</p>
---------------------------------------	---

С учетом взаимосвязей, представленных в таблице 3.6, можно сформулировать следующие рекомендации:

— если ожидается укрепление курса иностранной валюты, то рациональным соотношением между валютными активами и обязательствами будет превышение активов над обязательствами (длинная валютная позиция);

— если же наоборот, ожидается снижение курса иностранной валюты, то рациональным будет превышение валютных обязательств над активами (короткая валютная позиция).

Приблизительно оценить возможное влияние на прибыль наличия у организации валютных активов и обязательств можно с помощью следующей формулы¹⁸:

$$\Delta \Pi_k = (\Delta B - \Delta O B) \times (K_k - K_n)$$

¹⁸ Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учеб. пособие/под ред. В.И.Бариленко М.:ИНФРА-М,2009.-с.391-392

где:

ДПК - прирост прибыли, вызванный курсовыми разницеми от изменения стоимости активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте;

Ав - средняя за период стоимость активов, выраженная в иностранной валюте;

Ов - средняя за период стоимость обязательств, выраженная в иностранной валюте;

Кк, Кн - соответственно курс иностранной валюты на конец и начало анализируемого периода.

Величина курсовых разниц зависит не только от остатков средств на валютных балансовых счетах, но и от оборотов по этим счетам. С учетом этого величину курсовых разниц, возникающих по активным счетам (Ка), можно записать следующим образом:

$$Ка = Ав \cdot n \cdot X (Кк - Кн) + \sum [АувГХ (Кк - Кош) - \sum УТАум] \cdot X$$

где:

Авн - валютные активы на начало периода;

Ауви - поступления по активным валютным счетам i, приводящие к возникновению курсовых разниц;

Аумj - списания по валютным активным счетам j, приводящие к возникновению курсовых разниц;

Коп, Кк, Кн - курс валюты на начало периода, на конец периода, на момент осуществления операции соответственно.

Общий вывод заключается в том, что если существует устойчивая тенденция к повышению курса, то валютные активы надо увеличивать; если существует тенденция к снижению курса, то активы надо уменьшать. Итак, организации выгодны положительные курсовые разниц, возникающие по остаткам на счетах, и отрицательные разниц в результате движения

активов и обязательств.

Величину курсовых разниц, возникающих по пассивным счетам, можно записать следующим образом¹⁹:

$$K_{п} = O_{вн} X (K_{к} - K_{н}) + Y [O_{увт} X (K_{к} - K_{от})] - I [O_{умк} X]$$

Где:

$O_{вн}$ - валютные обязательства на начало периода;

$O_{увт}$ - поступления по пассивным валютным счетам t приводящие к возникновению курсовых разниц;

$O_{умк}$ - списания по пассивным валютным счетам k , приводящие к возникновению курсовых разниц.

Общий вывод заключается в том, что если существует устойчивая тенденция к снижению курса, то валютные обязательства можно увеличивать, если же наоборот, имеет место рост курса, то обязательства следует уменьшать.

Общий итог по курсовым разницам можно рассчитать следующим образом (такой расчет будет приблизительным, но его можно использовать при отсутствии значительных колебаний курса)²⁰:

$$K_{а,п} - (A_{вн} - O_{вн}) x (K_{к} - K_{н}) + (D_{Ав} - D_{Ов})x (K_{к} - K),$$

где:

$A_{вн}$ - остаток валютных активов на начало периода;

$O_{вн}$ - остаток валютных обязательств на начало периода;

$D_{Ав}$ - прирост валютных активов за анализируемый период;

$D_{Ов}$ - прирост валютных обязательств за анализируемый период;

¹⁹ Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учеб.пособие/под ред. В.И.Бариленко-М.:ИНФРА- М,2009. - с.393

²⁰ Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учеб.пособие/под ред. В.И.Бариленко -М.:ИНФРА -М.2009. - с.393

К - средневзвешенный курс за анализируемый период.

Из приведенной формулы следует, что положительные курсовые разницы по открытой валютной позиции будут возникать:

— при условии длинной валютной позиции на начало периода и роста курса валюты

— при условии короткой валютной позиции на начало периода и снижения курса валюты в течение этого периода.

Положительные курсовые разницы, связанные с движением активов и пассивов, будут возникать:

- при превышении в течение анализируемого периода прироста активов над приростом обязательств и росте курса валюты;

— при превышении прироста обязательств над приростом активов и снижении курса валюты

Отрицательные курсовые разницы по открытой валютной позиции будут возникать:

— при условии длинной валютной позиции на начало периода и снижения курса валюты;

— при условии короткой валютной позиции на начало периода и роста курса валюты.

Отрицательные курсовые разницы, связанные с движением активов и пассивов, будут возникать:

— при превышении прироста активов над приростом обязательств и снижении курса валюты

— при превышении прироста обязательств над приростом активов и росте курса валюты.

Для анализируемой организации соответствующая информация из отчета о финансовых результатах и расшифровок к нему приведена в таблице 3.7.

Анализ курсовых разниц²¹

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
Положительные курсовые разницы, тыс.сум	31 483	75 733
Отрицательные курсовые разницы, тыс.сум	3 437	23 408
Сальдо, тыс.сум	28 045	52 325
Доля положительных разниц в прочих доходах, %	40,29	33,10
Доля положительных курсовых разниц в суммарных доходах, %	1,18	1,76
Доля отрицательных разниц в прочих расходах, %	0,58	2,58
Доля отрицательных разниц в суммарных расходах, %	0,14	0,62
Доля сальдо по курсовым разницам в прибыли до налогообложения, %	9,22	9,58

Расчеты показывают, что в целом влияние колебаний валютного курса на финансовые результаты Предприятия ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi» было положительным (положительные курсовые разницы в отчетном году превышают отрицательные на 52 325 тыс.сум). Однако это влияние было незначительным, так как в прибыли до налогообложения доля сальдо по курсовым разницам увеличилась менее чем на один процент ($0,36\% = 9,58\% - 9,22\%$). В то же время влияние курсовых разниц на прочий результат весьма ощутимо: так, в отчетном году удельный вес положительных курсовых разниц в прочих доходах составил 33,10%, а отрицательных курсовых разниц - 2,58% в прочих расходах. Эти соотношения необходимо учитывать при финансовом планировании и выборе решений в сфере внешнеэкономической деятельности.

Валютный риск, или риск курсовых потерь, представляет собой

²¹ Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учеб.пособие/под ред. В.И.Бариленко
М.:ИНФРА -М,2009. - с.398

возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов.

Валютные риски можно классифицировать следующим образом:

1. Коммерческие – связаны с нежеланием или невозможностью должника рассчитаться по своим обязательствам;
2. Конверсионные (наличные) – риски валютных убытков по конкретным операциям.

Самыми распространенными методами снижения конверсионных рисков являются:

— хеджирование, т.е. создание компенсирующей валютной позиции для каждой рискованной сделки;

— валютный своп - обмен одной валюты на другую в определенный период времени;

— метод «мэтчинг» (Matching) - вычитание поступлений валюты из величины ее оттока;

— метод «неттинга» (netting) - максимальное сокращение количества валютных сделок путем их укрупнения.

Трансляционные (бухгалтерские) риски возникают при переоценке активов и пассивов баланса и счета «Прибыли и убытки» зарубежных филиалов, клиентов, контрагентов. Эти риски зависят от выбора валюты пересчета, ее устойчивости и ряда других факторов.

Риски форфетирования возникают, когда форфетер (часто им является банк) берет на себя риски экспортера без права регресса.

Анализ валютных рисков и аналитическое обоснование методов их хеджирования могут основываться лишь на систематическом углубленном исследовании состояния валютных рынков.

Выводы предложения по главе 3

Денежные средства являются наиболее подвижными активами организации, поэтому операции с денежными средствами носят массовый характер, затрагивают практически все сферы финансово-хозяйственной деятельности наиболее уязвимы с точки зрения нарушений и злоупотреблений.

Поэтому следует периодически проводить аудиторские проверки. Аудиторская проверка - проверка аудиторскими организациями финансовой отчетности и связанной с ней финансовой информации хозяйствующего субъекта с целью установления достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации законодательству.

Целью аудита валютных средств и валютных операций является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемой организации и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в СП ООО «Toshkent Fotosuratlar uyi» законодательству РУз.

Задачами аудита валютных средств и валютных операций являются:

- проверка законности открытия валютных счетов;
- проверка соответствия сумм по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных бухгалтерских документов;
- проверка полноты и своевременности оприходования валюты
- проверка правильности оформления кассовых ордеров на поступление и выдачу валюты.

Выявленные в ходе аудиторской проверки нарушения оцениваются аудитором с точки зрения их влияния на финансовые (отчетные) показатели организации и на исчисление налогооблагаемой базы соответствующих налогов.

Для предприятий с иностранными инвестициями существенно возрастают следующие виды рисков:

- валютный риск;
- дебиторский риск;
- регулятивный риск.

Существуют методы снижения валютных рисков: хеджирование, валютный своп, метод «мэтчинг», метод «неттинга» и другие.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.

Внешнеэкономическая деятельность реализуется как на уровне государства, так и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов. В первом случае внешнеэкономическая деятельность направлена на установление межгосударственных основ сотрудничества, создание правовых, торговых и политических механизмов, стимулирующих развитие и повышение эффективности внешнеэкономических связей.

Внешнеэкономическая деятельность предприятия – это сфера хозяйственной деятельности, связанная с международной производственной интеграцией и кооперацией, экспортом и импортом товаров и услуг, выходом , на внешний рынок.

Основными формами внешнеэкономической деятельности предприятий является внешнеторговая деятельность и международная кооперация производства.

На деятельность любой организации влияют такие факторы, как колебания валютных курсов, движение товаров, услуг, капитала, рабочей силы в страну и из страны, дефицит или профицит текущего баланса и другие факторы, связанный с мировой экономикой.

При решении основных задач, поставленных в данной работе, было определено, что внешнеторговые операции обладают рядом особенностей, позволяющих выделить их в отдельное направление финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Представленная работа систематизирует, углубляет и обобщает теоретические и практические знания процесса учета, аудита и анализа валютных операций.

При подготовке теоретической части работы было проведено всестороннее изучение основ, составляющих нормативную базу данного вида учета на предприятиях с иностранными инвестициями, проведены исследования процесса учета операций по формированию покупной стоимости.

Из всего выше изложенного можно сделать следующие выводы: иностранные инвестиции являются, во-первых, это дополнительный источник капитальных вложений в производство товаров и услуг, в ряде случаев осуществляемый в виде передачи технологий, ноу-хау, новейших методов управления. Во-вторых, прямые иностранные инвестиции не ложатся бременем на государственный бюджет, на его внешний долг.

В соответствии с НСБУ № 22 выраженная в иностранной валюте стоимость имущества и обязательств при отражении на счетах бухгалтерского учета пересчитывается в сумм по курсу ЦБ Республики Узбекистан на дату совершения операции.

В бухгалтерской отчетности необходимо отразить следующую информацию о курсовых разницах:

- величину курсовых разниц, отнесенных на счета учета финансовых результатов организации;
- величину курсовых разниц, отнесенных на другие счета бухгалтерского учета;
- официальный курс Центрального банка Республики Узбекистан, действовавший на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Узбекские предприятия составляют бухгалтерскую отчетность в национальной валюте - сум. Никаких других вариантов законодательство не предусматривает. Однако требования международных стандартов финансовой отчетности не так однозначны, у каждой организации есть выбор в какой валюте составлять международную отчетность. Для подготовки отчетности по МСФО согласно МСФО № 21 «Влияние изменений валютных курсов» может быть выбрана и другая валюта, например валюта, которая активно используется предприятием и «оказывает на него существенное влияние». Другими словами, речь идет о валюте, с которой связаны основные валютные риски предприятия.

В частности из МСФО № 21 нашими предприятиями при

осуществлении учета валютных операций можно было бы внедрить следующие моменты.

пересчет данных бухгалтерского учета в функциональную валюту, если функциональная валюта отличается от национальной, при этом для определения функциональной валюты следует воспользоваться критериями, приведенными в МСФО № 21;

- для отражения суммового эквивалента валютных статей баланса и учета курсовой разницы использовать текущий валютных курс, которым является обменный курс для немедленных расчетов. В качестве текущего валютного курса можно использовать текущий внебиржевой курс.

В ближайшее время максимально использовать международные стандарты финансовой отчетности в бухгалтерском учете РУз, по всей вероятности невозможно, но стремиться к этому надо. В конечном итоге внедрение международных стандартов финансовой отчетности в РУз приведет к резкому совершенствованию и реформированию действующей системы бухгалтерского учета на всех уровнях его организации.

- методология бухгалтерского учета в Узбекистане и основы международного учета;

- таможенное законодательство;

- законодательство по налогам и сборам;

- принципы международных коммерческих договоров и обычаи международного торгового оборота;

- законодательная основа, формирующая правовые отношения условий поставки и ответственности за их нарушение;

- законодательство по валютному регулированию и контролю.

Несмотря на постоянно меняющуюся законодательную базу по внешнеэкономической деятельности и трудность ее понимания, приведенная в качестве рекомендации модель бухгалтерского и

налогового учета валютных операций, как по прямым торговым договорам, так и по посредническим контрактам дает возможность систематизировать работу бухгалтерии.

Все предприятия, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, в своих расчетах с партнерами используют иностранную валюту. Для составления финансовой отчетности, выраженной в иностранной валюте, стоимость активов и обязательств, используемых для ведения деятельности за пределами Республики Узбекистан, подлежит пересчету в суммы.

Возникающие во время валютных операций курсовые разницы, списываются одним из следующих методов: метод прямого отнесения или метод накопления.

Также предприятия должны производить обязательную продажу выручки в иностранной валюте. Обязательная продажа предприятиями валютной выручки регулируется специальным «Порядком осуществления хозяйствующими субъектами обязательной продажи выручки в иностранной валюте» (Приложение 1 к ПКМ РУз от 29 июня 2000г №425).

Кассовые операции в иностранной валюте следует вести в строгом соответствии с Порядком ведения юридическими лицами кассовых операций с иностранной валютой на территории Республики Узбекистан (зарег.МЮ РУз 22.01.1999г. №611).

Предприятия обязаны хранить наличную иностранную валюту на валютных счетах в расчетно-кассовых центрах главных территориальных управлений Центрального банка или уполномоченных банках.

Для предприятий, осуществляющие экспорт продукции, предоставлены ряд льгот по налогам: по налогу на прибыль, налогу на имущество, налогу на добавленную стоимость, единому налоговому платежу.

Денежные средства являются наиболее подвижными активами организации, поэтому операции с денежными средствами носят массовый характер, затрагивают практически все сферы финансово-хозяйственной деятельности наиболее уязвимы с точки зрения нарушений и злоупотреблений.

В связи с этим следует периодически проводить аудиторские проверки. Аудит учета валютных операций и возникающие при этом проблемы во многом обусловлены недостаточной изученностью данного вида аудита, а также некоторыми пробелами в действующих нормативных актах, касающихся этого вопроса.

Систематизация, анализ теоретического и собранного в процессе работы фактологического материала и полученные при этом результаты позволили сделать конкретными практические рекомендации, позволяющие снять некоторые существующие проблемы.

При проведении аудиторской проверки аудитором используется один из методов аудита – аудиторская выборка, которая представляет собой отобранные по определенным правилам элементы для формирования проверяемой совокупности в виде отдельных документов, записей и т.п.

Целью аудита валютных средств и валютных операций является установить соответствие совершенных валютных операций действующему законодательству и достоверность отражения этих операций в бухгалтерском учете.

Для составления плана и программы аудиторской проверки валютных операций аудитор должен воспользоваться определенным перечнем вопросов.

Выявленные в ходе аудиторской проверки нарушения оцениваются аудитором с точки зрения их влияния на финансовые (отчетные) показатели организации и на исчисление налогооблагаемой базы соответствующих налогов. Последствия выявленных нарушений существенный или несущественный характер, что определяется с помощью установленного

аудитором уровня существенности. Аудиторская проверка завершается составлением аудиторского заключения.

Предложенные нами в третьей главе диссертационной работы варианты плана аудита валютных операций позволяют наглядно увидеть основные участки возникновения ошибок в отражении операций по отражению в учете валютных операций, и нарушения действующего законодательства.

В своей работе аудитор должен руководствоваться валютных законодательством РУз. Он должен свободно ориентироваться в порядке валютного регулирования и валютного контроля, хорошо знать все формы валютных расчетов, порядок учета импортных и экспортных операций, знать, как правильно составить контракт и проверить правильность составления паспорта сделки.

Для этого целесообразно выпустить руководство, где был бы описан алгоритм аудита учета валютных операций.

При аудите целесообразно максимально использовать компьютерную технологию.

Особенности анализа внешнеэкономической деятельности во многом обусловлены валютно-финансовыми условиями заключаемых контрактов.

Таким образом, деятельность организаций, осуществляющих внешнеэкономические операции, безусловно, сопряжена с более высоким риском по сравнению с организациями, ориентированными только на внутренний рынок. В частности, для таких организаций существенно возрастают следующие виды рисков:

Валютный риск, связанный с колебаниями курса валюты, возникает в тех случаях, когда организация имеет открытую валютную позицию и/или ее поступления и платежи номинированы в иностранной валюте;

Дебиторский риск, связанный, во-первых, с вероятностью неисполнения обязательств контрагентами и, во-вторых, с возможной поставкой товара, не соответствующего договорным обязательствам, при

предоплате поставок;

- регулятивный риск, связанный с ужесточением регулирования внешнеэкономической деятельности, как в своей стране, так и в странах контрагентов.

По результатам проведенного анализа валютных операций можно сделать следующие выводы:

если существует устойчивая тенденция к повышению курса, то валютные активы надо увеличивать; если существует тенденция к снижению курса, то активы надо уменьшать. Итак, организации выгодны положительную курсовую разниц, возникающие по остаткам па счетах, к отрицательные разниц в результате движения активов и обязательств.

- если существует устойчивая тенденция к снижению курса, то валютные обязательства можно увеличивать, если же наоборот, имеет место рост курса, то обязательства следует уменьшать.

Для снижения валютных рисков предприятиями могут использовать разные методы: хеджирование, валютный своп, метод «мэтчинг», метод «неттинга» и другие.

Исследования, проведенные в рамках данной работы, и полученные результаты позволяют сделать вывод о несомненной актуальности данной темы и необходимости продолжения работы по решению существующих проблем в этой области.