**Стадник Галина Петрівна. Облік та контроль банківських операцій в іноземній валюті : Дис... канд. наук: 08.00.09 – 2009**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | ***Стадник Г.П. Облік та контроль банківських операцій в іноземній валюті.****– Рукопис.*  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.09 – Бухгалтерський облік, аналіз і аудит (за видами економічної діяльності). – ДВНЗ «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана», Київ, 2009.  У дисертації систематизовано і конкретизовано ключові поняття “валюта”, “валютна система”, “операції в іноземній валюті”, “валютний курс”, “кредитний портфель в іноземній валюті”, “валютний контроль”. Доведено взаємозв’язок національної і світової валютних систем та їх вплив на економіку країни. До основних рис, які характеризують сучасний стан розвитку вітчизняного валютного ринку, віднесено : створення банків з іноземним капіталом; високий динамізм здійснення валютних операцій; значний рівень технічної оснащеності фінансових установ та стандартизація комерційних контрактів; широке застосування міжнародних розрахункових одиниць ; інтенсивний розвиток ринку євровалют. У роботі узагальнено теоретичні та практичні аспекти формування системи обліку та контролю банківських операцій в іноземній валюті. Дано оцінку діючій методиці обліку та контролю операцій в іноземній валюті та розроблено практичні рекомендації щодо її удосконалення.  Досліджено ефективність чинних методик обліку операцій в іноземній валюті здійснюваних банківськими установами, а також доведено значення контролю в системі прийняття управлінських рішень. Відокремлено операції, що впливають на модель обліку, аналізу та контролю валютної позиції банку.  Розроблено класифікацію ризиків банківської діяльності, що забезпечить належне формування інформаційних ресурсів та ефективний процес управління банком. Обґрунтовано методику контролю банківських установ в частині операцій з іноземною валютою. | |
| |  | | --- | | У дисертації наведено теоретичне узагальнення та нові підходи до вирішення наукового завдання, яке полягає в обґрунтуванні теоретичних та методичних положень, розробці рекомендацій щодо удосконалення обліку та контролю операцій в іноземній валюті. Проведене дослідження дало можливість зробити науково обґрунтовані висновки щодо вдосконалення питань врегулювання порядку здійснення банками операцій в іноземній валюті, методики їх бухгалтерського обліку та контролю. Впровадження на практиці розроблених рекомендацій сприятиме підвищенню ефективності управління банківською діяльністю в частині операцій в іноземній валюті.  1. У дисертації систематизовано і конкретизовано ключові поняття “валюта”, “валютна система”, “операції в іноземній валюті”, “валютний курс”, “кредитний портфель в іноземній валюті”, “валютний контроль”. Доведено взаємозв’язок національної і світової валютних систем та їх вплив на економіку країни. До основних рис, які характеризують сучасний стан розвитку вітчизняного валютного ринку, віднесено : створення банків з іноземним капіталом; високий динамізм здійснення валютних операцій; значний рівень технічної оснащеності фінансових установ та стандартизація комерційних контрактів; широке застосування міжнародних розрахункових одиниць ; інтенсивний розвиток ринку євровалют.  2. Суттєвий вплив на побудову методики обліку операцій в іноземній валюті має специфічний чинник, а саме валютна позиція банку. У дисертації розглянуто взаємозв’язок валютної позиції із обсягами операцій в іноземній валюті, доведено, що на зміну позиції банку суттєво впливають : дилінгові, біржові операції клієнтів, неторгівельні, валютні операції, операції, пов’язані з нарахуванням доходів (витрат), формуванням резервів під можливі втрати за операціями в іноземній валюті.  3. Опрацьовано зміст етапів контролю операцій в іноземній валюті. Внутрішній контроль операцій в іноземній валюті запропоновано здійснюватися за чотирма етапами: дозвіл відповідного виконавця на здійснення операції; перевірка законності операції та наявності всіх необхідних документів; внесення інформації до системи ОДБ “Операційний День Банку”; остаточна перевірка даних, внесених до ОДБ.  4. З метою адаптації методики аудиту до використання у комп’ютерному середовищі запропоновано схему “Закриття операційного дня уповноваженого банку (ОДБ)” в умовах автоматизації всіх етапів обробки інформації за операціями в іноземній валюті. Це забезпечить оперативне накопичення необхідної інформації у будь-якому зрізі аудиторського висновку.  5. У результаті розроблено методику основних напрямів аналізу кредитної діяльності банку, яка позитивно впливає на підвищення рівня виконання контрольних процедур за видачею кредитів в іноземній валюті.  6. Рекомендовано операції в іноземній валюті поділити на три групи: зовнішні операції, що здійснюються за ініціативою банків-кореспондентів; клієнтські операції, що здійснюються з ініціативи клієнтів банку; внутрішньобанківські операції, що здійснюються за власною ініціативою банку. Такий поділ посилює аналітичну складову загального контрольного процесу.  7. Запропонована методика проведення внутрішнього контролю операцій в іноземній валюті поетапно. Доведено, що його здійснення доцільне за двома напрямами (етапами) : службою внутрішнього аудиту; через процедури бухгалтерського контролю.  8. Склад і структура валютних кредитних активів значною мірою залежать від обсягів пасивних операцій, за допомогою яких банк формує валютні ресурси для проведення активних операцій. Контроль активних і пасивних операцій в іноземній валюті згруповано у дисертації за ознаками : загальний аналіз кредитного портфеля, зокрема в іноземній валюті; аналіз руху кредитів, виданих в іноземній валюті; аналіз забезпечення кредитів ; аналіз погашення кредитів; оцінка кредитного ризику банку та формування резерву на покриття кредитів.  9. В процесі дослідження підтверджено, що сучасна система електронних міжбанківських переказів Національного банку України на поточний момент відповідає потребам вітчизняної банківської системи стосовно здійснення операцій в іноземній валюті. Водночас важливо підвищити якість управлінських рішень щодо сервісу та належного обслуговування системи автоматизації для малих та середніх банківських установ з обмеженими можливостями застосування новітніх інформаційних технологій. Це сприятиме підвищенню ефективності аналітичної роботи і якості подання звітної інформації контролюючим органам. | |