

2.6. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Мегаева С.В., к.э.н., доцент кафедры «Организация и управление»

ГОУ ВПО Кавминводский институт сервиса (филиал) Южно-Российского государственного университета экономики и сервиса

В статье рассмотрены аспекты ведения учета финансовых вложений в соответствии с российскими и международными стандартами. В первой части статьи рассматривается существующая нормативная база, условия первоначального признания объектов в качестве объектов финансовых вложений, оценка, классификация финансовых вложений. Во второй части статьи подробно производится методика формирования учетно-аналитических показателей согласно принципа ситуационно-матричной бухгалтерии. Сформирована модель группировки финансовых вложений.

В условиях рыночной экономики предметом купли – продажи могут быть не только основные средства, материально-производственные запасы, нематериальные активы, но и ценные бумаги, к которым относятся акции, облигации, казначейские обязательства и т.д.

Организации производят свои вложения, т.е. осуществляют инвестиционную деятельность с целью получения предпринимательского дохода, дивиденда.

Основным документом, регламентирующим порядок ведения учета финансовых вложений, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02. ПБУ 19/02 определяет правила формирования информации о таком специфическом активе организаций, как финансовые вложения, используя принципы Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), в отношении финансовых инструментов, обесценения активов, существенности при раскрытии информации в бухгалтерской отчетности и др. В международных стандартах нет аналога указанного российского стандарта, нет и самого термина «финансовые вложения». В целях корректировки показателей финансовых вложений отечественных организаций в соответствии с МСФО следует руководствоваться правилами, изложенными в МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение».

Положение не дублирует МСФО. В ПБУ 19/02 нет, например, требования оценки финансовых вложений по справедливой стоимости.

Несомненным достоинством ПБУ 19/02 является его согласованность с действующими положениями по бухгалтерскому учету других видов активов посредством сходной структуры документа, единой терминологии и формулировок, описывающих одинаковые вопросы, такие, например, как условия принятия к учету налога на добавленную стоимость, суммовых разниц, стоимости, выраженной в иностранной валюте и др. Следует отметить наличие отсылок к таким основополагающим стандартам бухгалтерского учета, как ПБУ 9/99 «Доходы организации» и 10/99 «Расходы организации», чего нет, к сожалению, в ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов».

При применении ПБУ 19/02 следует учитывать, что другие нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету, в частности: Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Министерства финансов РФ (Минфина РФ) от 29 июля 1998 г. №34н, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. №43н, План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н, и другие по вопросам, связанным с учетом финансовых вложений, следует применять в части, не противоречащей ПБУ 19/02.

Большим недостатком ПБУ 19/02 является то, что нет определения финансовых вложений. Определение финансовых вложений дано в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ №34н, в соответствии с которым к финансовым вложениям относятся инвестиции в государственные ценные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций в уставные или складочные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

Определение финансовых вложений дают разные авторы, в работах которых затронуты вопросы финансовых вложений.

Так, Н.В. Пошерстник охарактеризовал финансовые вложения как затраты предприятия на приобретение ценных бумаг, т.е. вложения денежных, основных, нематериальных и прочих активов в совместные, дочерние предприятия, акционерные общества, а также дебиторская задолженность в виде предоставленных займов другим предприятиям и организациям [23, с. 202].

В свою очередь В.А. Пипко пишет, что финансовые инвестиции представляют собой вложения в акции, облигации и другие ценные бумаги, выпущенные государством и негосударственными компаниями [22, с. 95].

Ю.А. Бабаев определил финансовые вложения следующим образом – вклады в уставные капиталы, приобретение акций, облигаций сторонних организаций и государственных ценных бумаг, а также займы, предоставленные другим организациям или лицам [14, с. 180].

В МСФО так же не предлагается понятие финансовых вложений, а имеет место понятия финансового актива, который согласно МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» определяет финансовый актив как любой актив, относящийся к одной из групп, представленных на рис. 1.

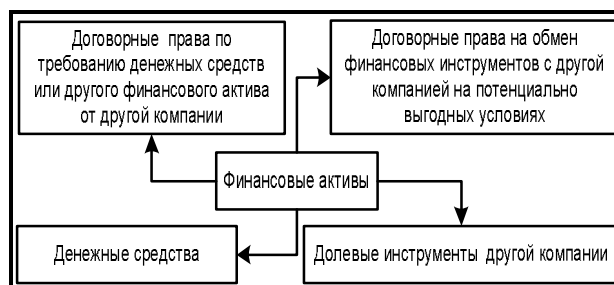


Рис. 1. Структура финансовых активов в соответствии с МСФО 32

Термины, определенные в МСФО 39, совпадают с МСФО 32.

Финансовые вложения в российском учете представляют собой часть финансовых активов, регламентируемых МСФО 32 и МСФО 39.

Сопоставление российских законодательных документов, МСФО 32 и МСФО 39 обнаруживает не только разницу в терминологии, но и существенное расхождение между российскими и международными стандартами в методологии бухгалтерского учета операций, связанных с финансовыми вложениями. Это расхождение обуславливает отличия в показателях финансовых вложений по отечественным и международным стандартам, на суммы которых необходимо сделать корректирующие записи при трансформации.

Впервые в российском законодательстве сформулирована совокупность условий, единовременное выполнение которых необходимо для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений, которые изложены в п. 2 ПБУ 19/02 (рис. 2).

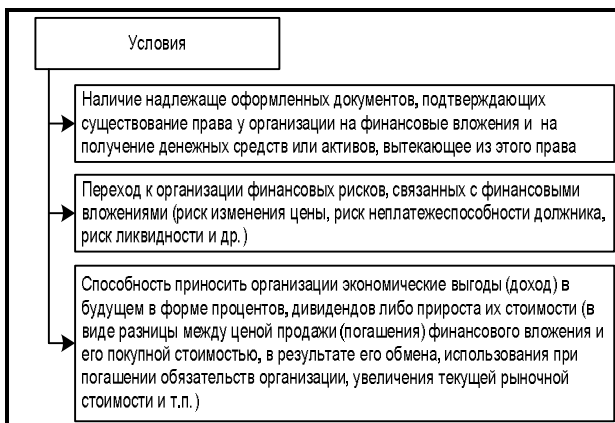


Рис. 2. Условия принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений согласно ПБУ 19/02

Выполнение первого условия вызывает определенные сложности. Дело в том, что здесь мы имеем дело с двумя разными правами.

- Во-первых, право владения ценными бумагами на основе права собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, поскольку именно об этом вещном праве идет речь, когда говорится о праве на ценные бумаги. Согласно ст. 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» владелец – это лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве вещных прав, к установленным российским гражданским законодательством, к ценным бумагам применены право хозяйственного ведения и право оперативного управления (ст. 216 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ)).
- Во-вторых, вытекающие из него права на получение дохода в виде денежных средств или других активов (это – обязательное право «из» бумаги, право «по» бумаге).

В общем случае оба эти права совпадают и подтверждаются одним и тем же документом, однако бывают исключения из правила, порождающие «конфликт документов». Так, в соответствии с Положением о переводном векселе векселедержатель, получивший вексель по залоговому или поручительному индоссаменту, может осуществлять все права, вытекающие из векселя, но индоссировать его он может только в порядке поручения. В результате права собственности на бумагу и права на получение дохода по ней будут принадлежать разным лицам. Собственником векселя

будет оставаться лицо, передавшее вексель по залоговому или поручительному индоссаменту (подтверждающим это документом будет копия векселя с индоссаментом и (или) договор залога им поручения)). Право на получение денежных средств будет иметь лицо, на которое индоссирован (которому передан) вексель.

Второе условие предполагает, что риски неплатежеспособности должника по ценной бумаге считаются перешедшими к владельцу ценной бумаги и в случае наличия гарантии платежа по ценной бумаге со стороны третьего лица. Так, согласно п. 1 ст. 27.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ, облигациями с обеспечением признаются облигации, исполнение обязательств, по которым обеспечивается залогом, поручительством, банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией. Применительно к векселям своеобразной формой гарантии платежа со стороны третьего лица является аваль.

Под риском ликвидности в рассматриваемом случае понимается риск не продать финансовое вложение или продать его с убытком вследствие отсутствия или падения спроса на него.

Третье условие признания актива финансовым вложением является фундаментальным критерием для признания активов в бухгалтерском учете (в частности, ПБУ 6/01, ПБУ 14/2007). Тем не менее, понятие экономической выгоды не дается ни в одном из нормативных документов по российскому бухгалтерскому учету. Только в п. 7.2.1 Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике РФ, одобренной Методическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ 29 декабря 1997 г., содержится определение «будущие экономические выгоды».

В международной практике понятие экономической выгоды конкретизируется применительно к каждому стандарту, в связи с чем весьма отордно, что в ПБУ 19/02, впервые для всех ПБУ, применительно к финансовым вложениям оно конкретизируется. Таким образом, экономическая выгода от финансовых вложений может выступать как в процентах и дивидендах, так и в приросте стоимости финансовых вложений (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Согласно МСФО 25 «Учет инвестиций», доход может выступать в форме процента, роялти, дивидендов и арендной платы, повышения стоимости капитала или для получения инвестирующей компанией других выгод.

Как следует из приведенного перечня ПБУ 19/02, в состав финансовых вложений включены:

- государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Дебиторская задолженность, приобретенная в результате уступки права требования, появляется у организации в том случае, когда она покупает у другой организации задолженность перед той третьего лица, возникшую на основе обязательства. При этом право

требования может быть уступлено как до срока, так и после срока платежа по сделке, установленного в договоре. Условия перехода прав требования определены в параграфе 1 гл. 24 ГК РФ. До 2003 г. приобретенная задолженность показывалась в отчетности организации как дебиторская задолженность.

Далее рассмотрим классификацию финансовых вложений. Разные авторы, посвящавшие свои работы финансовым вложениям используют при классификации различные признаки (табл. 1).

Особенно специфична классификация, предложенная В.А. Пипко. Он делит финансовые вложения по видам вложений, и каждый из видов группирует по его характеристикам. Так, акции классифицируются:

- по характеру собственности (именные, предъявительские);
- по способу получения дохода (обыкновенные, привилегированные);
- по количеству голосов (одноголосые, многоголосые, безголосые);
- по сроку пользования (краткосрочные, долгосрочные).

В свою очередь облигации он группирует:

- по сроку пользования (краткосрочные, долгосрочные);
- по источнику выпуска (государственные, коммерческие);
- по способу выплаты дохода (выигрышные, купонные).

Предоставленные займы делятся:

- по сроку пользования (долгосрочные, краткосрочные);
- по видам (денежные, натуральные).

Векселя делятся на простые, переводные, коммерческие, банковские, казначейские [21, с. 96].

Предлагаем классифицировать финансовые вложения:

- по характеру собственности;
- по способу получения дохода;
- по количеству голосов;
- по сроку использования;
- по источнику выпуска;
- по способу выплаты дохода;
- по видам, по формам собственности;
- по связи с уставным капиталом.

На наш взгляд, это более полная классификация (см. табл. 1).

Как по российским, так и по международным стандартам оценка финансовых вложений делится на первоначальную (на дату их признания) и последующую.

Согласно МСФО, при первоначальном признании финансовый актив оценивается по справедливой стоимости внесенного за него возмещения. Справедливая стоимость

внесенного возмещения обычно зависит от цены сделки и определяется фактическими затратами на приобретение финансового актива.

В фактические затраты включаются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- вознаграждения и комиссионные агентам, консультантам, брокерам, дилерам;
- сборы регулирующих органов, фондовых бирж.

Не включаются в фактические затраты премии и дисконт по долговым ценным бумагам, косвенные административные и управленческие расходы.

Если возможность определения рыночных цен с достаточной степенью достоверности отсутствует или ограничена, то справедливая стоимость возмещения рассчитывается как сумма всех будущих платежей, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента, выпущенного эмитентом с аналогичным рейтингом [16, с. 51].

Перечень фактических затрат на приобретение финансовых активов в МСФО 39 в целом совпадает с перечнем затрат, формирующих первоначальную стоимость финансовых вложений, приведенным в ПБУ 19/02. Вместе с тем в отечественном стандарте фактические затраты не приравниваются к справедливой стоимости возмещения, внесенного за финансовые вложения. Следовательно, не исключены ситуации, когда на практике первоначальная оценка указанных объектов в российской отчетности будет отличаться от соответствующей оценки по МСФО 39.

Для целей последующей оценки финансовые вложения в российском бухгалтерском финансовом учете делятся на две группы:

- финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Активы первой группы в последующем учете оцениваются по рыночной стоимости, активы второй группы – по первоначальной стоимости. Исключение из последней группы финансовых вложений составляют долговые ценные бумаги, разницу между первоначальной и номинальной стоимостью которых разрешается относить на финансовые результаты по мере причитающегося по ним дохода.

Таблица 1

ПОДХОДЫ К КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Признаки	Н.В. Пошерстник [23, с. 205-208]	В.Ф. Палий [21, с. 196-198]	В.А. Пипко [22, с. 250-252]	Предлагаемая классификация
Формы собственности	Государственные, негосударственные	-	-	+
По срокам	Краткосрочные, долгосрочные	-	-	+
По связи с уставным капиталом	С целью образования, долговые	-	-	+
Долгосрочные	-	Облигации, векселя, вклады в уставный капитал, займы	-	-
Краткосрочные	-	Облигации, векселя, акции, займы	-	-
По видам	-	-	Паи, акции, облигации, векселя, предоставленные займы	+
По способу выплаты дохода	-	-	-	+
По источнику выпуска	-	-	-	+
По количеству голосов	-	-	-	+
По способу получения дохода	-	-	-	+
По характеру собственности	-	-	-	+

Таким образом, последующей оценкой финансовых вложений по ПБУ 19/02 может быть:

- текущая рыночная цена – для финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость;
- сумма фактических затрат на приобретение – для финансовых вложений, по которым не определяется в установленном порядке текущая рыночная стоимость;
- номинальная стоимость – по долговым ценным бумагам, по которым не определяется в установленном порядке текущая рыночная стоимость.

Иной подход к последующей оценке финансовых активов регламентирован МСФО 39. Для целей последующей оценки в указанном международном стандарте предусмотрены четыре группы финансовых активов:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, т. е. те инвестиции, которые осуществляются для спекуляций на рынке ценных бумаг в целях получения дохода от краткосрочного колебания рыночных цен;
- инвестиции, удерживаемые до погашения, т.е. инвестиции в финансовые активы с фиксированным сроком погашения, фиксированным доходом, которые не подлежат продаже до даты их погашения;
- займы и дебиторская задолженность – финансовые активы с определенными платежами, не имеющие котировок активного рынка, образующиеся при предоставлении компании денежных средств, товаров и услуг непосредственно должнику;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, – те финансовые активы, которые не попали в предыдущие группы (сюда могут включаться инвестиции, в отношении которых не сложилось определенной позиции в менеджменте компании) [16, с. 52].

В зависимости от принадлежности финансового актива к перечисленным классификационным группам в качестве его последующей оценки используется:

- справедливая стоимость – для последующей оценки финансовых активов, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (первая и четвертая группы);
- амортизированная стоимость – для последующей оценки инвестиций, удерживаемых до погашения, займов и дебиторской задолженности (вторая и третья группы).

Показателем справедливой стоимости финансовых активов, имеющих рыночные котировки, является рыночная цена.

Амортизированная стоимость предполагает оценку по себестоимости приобретения с выделением дисконта – разницы между ценой приобретения и стоимостью погашения. Этот дисконт списывается – амортизируется за период с момента покупки до даты погашения.

Критерием последующей оценки по рыночной стоимости являются:

- в ПБУ 19/02 – возможность ее определения;
- в МСФО 39 – условия формирования инвестиционного портфеля организации, отражающие намерения ее руководства продать финансовые активы или получить прибыль от их использования в ближайшем будущем.

В соответствии с регламентациями новой редакции МСФО 39, которые необходимо применять, начиная с отчетности за 2005 г., любые финансовые активы могут трактоваться организацией как торговые или имеющиеся в наличии для продажи и, следовательно, оцениваться в последующем учете по справедливой стоимости.

Оценка финансовых вложений в российской отчетности по текущей рыночной стоимости близка к рекомендуемой МСФО 39 оценке финансовых активов по справедливой стоимости, однако не является ее полным эквивалентом, поскольку в качестве справедливой стоимости может использоваться не только рыночная, но и иные оценки. Кроме этого, согласно ПБУ 19/02, ры-

ночная стоимость не применяется для оценки финансовых вложений, по которым ее нельзя определить. Такие активы в последующем учете отражаются по первоначальной стоимости. Исключение составляют долговые ценные бумаги, разницу между первоначальной и номинальной стоимостью которых по усмотрению организации разрешается равномерно, по мере причитающегося по ним дохода, относить на финансовые результаты. Фактически это означает постепенное доведение стоимости указанных инвестиций до их номинала, что в определенной степени близко оценке по амортизированной стоимости, регламентированной МСФО 39. Вместе с тем по номинальной стоимости, согласно ПБУ 19/02, оцениваются лишь долговые ценные бумаги, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, и такая оценка является разрешенной, а не требуемой в обязательном порядке. Это означает, что большинство финансовых вложений, по которым не определяется рыночная стоимость, будут включаться в финансовую отчетность по российским правилам в сумме фактических затрат, по МСФО 39 – в оценке по справедливой или амортизированной стоимости.

Перечисленные принципиальные различия могут привести к формированию неодинаковой последующей оценки финансовых активов и финансовых вложений в отчетности, составленной по российским и международным стандартам, и, как следствие этого, обусловить необходимость соответствующих корректировок при трансформации финансовой отчетности [16, с. 53].

ПБУ 19/02 и МСФО 39 различаются также в регламентации учета результатов переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости. В соответствии с российским стандартом разница между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой объекта финансовых вложений учитывается в составе операционных доходов или расходов. Согласно МСФО 39 учет изменения справедливой стоимости различается в зависимости от классификационной группы финансовых активов. При этом на финансовые результаты относится только изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли. Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, должно относиться на капитал.

Указанное различие российских и международных стандартов обусловит необходимость переклассификации результатов переоценки некоторых групп финансовых вложений при трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО 39.

В соответствии с российским стандартом под обесценением понимается устойчивое существенное снижение стоимости тех финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость. Согласно МСФО 39, условия обесценения проверяются для всех финансовых активов. При наличии признаков обесценения рассчитывается возмещаемая сумма, равная текущей стоимости будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Если обесценению подверглись финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, то их балансовая стоимость уменьшается до оценочной возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения относится на чистую прибыль (убыток) отчетного периода. Если обесценению подверглись финансовые активы,

учитываемые по справедливой стоимости, то суммы переоценки их стоимости, отнесенные ранее на счет капитала, должны быть списаны со счетов капитала и отнесены на чистую прибыль (убыток) отчетного периода.

Условия, указывающие на обесценение финансовых вложений, перечисленные в ПБУ 19/02, в целом близки к признакам обесценения финансовых активов, изложенным в МСФО 39. Вместе с тем ввиду отсутствия в ПБУ 19/02 однозначных правил определения величины снижения стоимости финансовых вложений в случае их обесценения, указанная величина может не соответствовать оценочной возмещаемой стоимости аналогичного финансового актива, рассчитанной по правилам МСФО 39 [16, с. 55].

Для оформления достоверной бухгалтерской отчетности в соответствии с п. 23 Методических рекомендаций о порядке формирования бухгалтерской отчетности организации, утвержденной приказом Минфина РФ от 28 июня 2000 г. №60н, необходимо организовать аналитический учет долгосрочных вложений (срок обращения которых составляет свыше 12 месяцев) и краткосрочных вложений (срок обращения которых составляет не более 12 месяцев). К сожалению, ни в ПБУ 19/02, ни в других нормативных актах по бухгалтерскому учету не приведен порядок разделения финансовых вложений в зависимости от срока их обращения и погашения. Такое указание есть лишь в отношении займов, выданных другим организациям: в ПБУ 4/99 они разделены на займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев, и прочие финансовые вложения. Следовательно, временную границу для деления финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные следует определить самой организации и отразить в учетной политике. По общему порядку деления активов на внеоборотные и оборотные этот срок составляет 12 месяцев, поэтому мы предлагаем учитывать на отдельных счетах «Краткосрочные финансовые вложения» и «Долгосрочные финансовые вложения» как это было в старом Плане счетов.

П. 5 ПБУ 19/02 установлено, что единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно, но при этом требуется, чтобы были обеспечены формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением.

Так, в зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования единицей финансовых вложений может, например, быть:

- серия;
- партия;
- однородная совокупность финансовых вложений.

При организации бухгалтерского учета финансовых вложений следует иметь в виду, что п. 6 Порядка учета ценных бумаг было предусмотрено ведение Книги учета ценных бумаг.

К указанной Книге учета ценных бумаг предъявлялись особые требования: она должна быть сброшюрована, прошита и отпечатана.

В ПБУ 19/02 отсутствует регламентация ведения Книги учета ценных бумаг, однако в п. 6 указанного положения содержатся требования по ведению аналитического учета финансовых вложений, который должен обеспечивать информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений (по эмитентам ценных бумаг; по организациям, участникам которых является организация; по заемщикам и т.п.)

По ценным бумагам в аналитическом учете должна быть сформирована как минимум следующая информация:

- наименование эмитента;
- название ценной бумаги;
- номер, серия и т.д.;
- номинальная цена;
- цена покупки;
- расходы, связанные с приобретением ценных бумаг;
- общее количество;
- дата покупки;
- дата продажи или иного выбытия;
- место хранения.

Следует обратить внимание, что требования к аналитическому учету ценных бумаг в ПБУ 19/02 в основном совпадают с требованиями по ведению книги учета ценных бумаг в Порядке учета ценных бумаг. Таким образом, организациям, имеющим большой (и самое главное разнообразный и динамично меняющийся) набор финансовых вложений, не обойтись введением соответствующих субсчетов к синтетическому счету 58 «Финансовые вложения» – им придется создавать специальные регистры аналитического учета в разделе предложенных ПБУ 19/02 показателей, которые по своей сути повторяют содержание Книги учета ценных бумаг, которую мы предлагаем взять за основу организации аналитического учета.

В качестве обобщающей методики формирования учетно-аналитических показателей возможно применение принципа ситуационно-матричной бухгалтерии в рамках модели, разработанной доктором экономических наук, профессором О.И. Кольвахом [18, с. 112].

Используя систему счетов и метод ситуационно-матричного моделирования, имеет смысл сформировать модель группировки финансовых вложений, представленных в табл. 2.

Таблица 2

**ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ
ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ**

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция счетов	
			Д-т	К-т
1	Отражена задолженность по оплате стоимости акций	100 000	58/1	76
2	Перечислено кредитору за акции	55 000	76	51
3	Отражена первоначальная стоимость передаваемого объекта основных средств	65 000	01/2	01/1
4	Отражена сумма начисленной амортизации	25 000	02	01/2
5	Отражена сумма остаточной стоимости передаваемого объекта	40 000	76	01/2
6	Отражена сумма разницы между оценкой вклада организации, в счет оплаты которого передается объект основных средств, и остаточной стоимостью передаваемого объекта	5 000	76	91/1
7	Отражена сумма прибыли от передачи объекта основных средств	5 000	91/9	99
8	Итого	295 000	-	-

Используя метод ситуационно-матричного моделирования, итоги хозяйственных операций по учету финансовых вложений представим в виде вектора дебетовых ($b = B * e$) и вектора кредитовых оборотов (b').

Отсюда получаем уравнение по данному виду операций:

о оборотно-сальдовому балансу:

$$\Delta b_1 = \Delta b_0 + b - 'b, \quad (1)$$

- по главной книге:

$$\Delta b_1 = \Delta b_0 + B * e - 'b. \quad (2)$$

Операции отражения хозяйственных операций по учету акций (см. табл. 2) можно записать в следующем виде:

$$b = B * e = 100\,000 * e_{58.1} + 100\,000 * e_{76} + 65\,000 * e_{01.2} + 25\,000 * e_{02} + 5\,000 * e_{91.9};$$

$$'b = B' * e = 100\,000 * e_{76} + 55\,000 * e_{51} + 65\,000 * e_{01.1} + 65\,000 * e_{01.2} + 5\,000 * e_{91.1} + 5\,000 * e_{99}.$$

Операции отражения хозяйственных операций по учету долговых ценных бумаг (табл. 3).

Таблица 3

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс.руб.	Корреспонденция счетов	
			Д-т	К-т
1	Отражена сумма денежных средств, уплаченных за облигации	120 000	58/2	51
2	Отражена часть разницы между стоимостью приобретения и номинальной стоимостью облигаций	5 000	76	58/2
3	Отражена сумма начисленных процентов	1 000	76	91/1
4	Отражена сумма полученных процентов	6 000	51	76
5	Отражена сумма причитающихся к получению денежных средств по погашенным облигациям	100 000	76	91/1
6	Отражена стоимость погашенных облигаций	100 000	91/2	58/2
7	Отражена сумма денежных средств, полученных по погашенным облигациям	100 000	51	76
8	Выявлен финансовый результат	1 000	91/9	99
9	Итого	433 000	-	-

$$b = B * e = 120\,000 * e_{58.2} + 106\,000 * e_{76} + 106\,000 * e_{51} + 100\,000 * e_{91.2} + 1\,000 * e_{91.9};$$

$$'b = B' * e = 120\,000 * e_{51} + 105\,000 * e_{58.2} + 101\,000 * e_{91.1} + 106\,000 * e_{76} + 1\,000 * e_{99}.$$

Операции отражения хозяйственных операций по учету предоставленных займов (табл. 4).

Таблица 4

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс.руб.	Корреспонденция счетов	
			Д-т	К-т
1	Отражена сумма предоставленного займа	600 000	58/3	51
2	Отражена сумма начисленных процентов	10 000	76	91/1
3	Отражена сумма полученных процентов	10 000	51	76
4	Отражена сумма возвращенного займа	600 000	51	58/3
5	Выявлен финансовый результат	10 000	91/9	99
6	Итого	1 220 000	-	-

$$b = B * e = 600\,000 * e_{58.3} + 10\,000 * e_{76} + 610\,000 * e_{51} + 10\,000 * e_{91.9};$$

$$'b = B' * e = 600\,000 * e_{51} + 10\,000 * e_{91.1} + 10\,000 * e_{76} + 600\,000 * e_{58.3} + 10\,000 * e_{99}.$$

По акциям преобразование векторов дебетовых и кредитовых оборотов будет иметь следующий вид:

$$b = [100\,000 * E(58.1; 76) + 55\,000 * E(76; 51) + 65\,000 * E(01.2; 01.1) + 250\,000 * E(02; 01.2) + 40\,000 * E(76; 01.2) + 5\,000 * E(76; 91.1) + 5\,000 * E(91.9; 99)] * e = 100\,000 * [E(58.1; 76) + 0,55E(76; 51) + 0,65E(01.2; 01.1) + 0,25E(02; 01.2) + 0,4E(76; 01.2) + 0,05E(76; 91.1) + 0,05E(91.9; 99)] * e = 100\,000 * [e_{58.1} + 0,55e_{76} + 0,65e_{01.2} + 0,25e_{02} + 0,4e_{76} + 0,05e_{76} + 0,05e_{91.9}] = 100\,000 * [e_{58.1} + e_{76} + 0,65e_{01.2} + 0,25e_{02} + 0,05e_{91.9}] - \text{вектор дебетовых оборотов};$$

$$'b = [100\,000 * E(58.1; 76) + 55\,000 * E(76; 51) + 65\,000 * E(01.2; 01.1) + 25\,000 * E(02; 01.2) + 40\,000 * E(76; 01.2) + 5\,000 * E(76; 91.1) + 5\,000 * E(91.9; 99)] * e = 100\,000 * [e_{76} + 0,55e_{51} + 0,65e_{01.1} + 0,25e_{01.2} + 0,4e_{01.2} + 0,05e_{91.1} + 0,05e_{99}] = 100\,000 * [e_{76} + 0,55e_{51} + 0,65e_{01.1} + 0,05e_{99}] - \text{вектор кредитовых оборотов}$$

По долговым ценным бумагам преобразование будет иметь следующий вид:

$$b = [120\,000 * E(58.2; 51) + 5\,000 * E(76; 58.2) + 1\,000 * E(76; 91.1) + 6\,000 * E(51; 76) + 100\,000 * E(76; 91.1) + 100\,000 * E(91.2; 58.2) + 100\,000 * E(51; 76) + 1\,000 * E(91.9; 99)] * e = 120\,000 * [E(58.2; 51) + 0,04E(76; 58.2) + 0,01E(76; 91.1) + 0,05E(51; 76) + 0,83E(76; 91.1) + 0,83E(91.2; 58.2) + 0,83E(51; 76) + 0,01E(91.9; 99)] * e = 120\,000 * [e_{58.2} + 0,04e_{76} + 0,01e_{76} + 0,05e_{51} + 0,83e_{76} + 0,83e_{91.2} + 0,83e_{51} + 0,01e_{91.9}] = 120\,000 * [e_{58.2} + 0,88e_{76} + 0,88e_{51} + 0,83e_{91.2} + 0,01e_{91.9}] - \text{вектор дебетовых оборотов}$$

$$'b = [120\,000 * E(58.2; 51) + 5\,000 * E(76; 58.2) + 1\,000 * E(76; 91.1) + 6\,000 * E(51; 76) + 100\,000 * E(76; 91.1) + 100\,000 * E(91.2; 58.2) + 100\,000 * E(51; 76) + 1\,000 * E(91.9; 99)] * e = 120\,000 * [E(58.2; 51) + 0,04E(76; 58.2) + 0,01E(76; 91.1) + 0,05E(51; 76) + 0,83E(76; 91.1) + 0,83E(91.2; 58.2) + 0,83E(51; 76) + 0,01E(91.9; 99)] * e = 120\,000 * [e_{51} + 0,04e_{58.2} + 0,01e_{91.1} + 0,05e_{76} + 0,83e_{91.1} + 0,83e_{58.2} + 0,83e_{76} + 0,01e_{99}] = 120\,000 * [e_{51} + 0,87e_{58.2} + 0,84e_{91.1} + 0,88e_{76} + 0,01e_{99}] - \text{вектор кредитовых оборотов}.$$

По предоставленным займам преобразование будет иметь следующий вид:

$$b = [600\,000 * E(58.3; 51) + 10\,000 * E(76; 91.1) + 10\,000 * E(51; 76) + 600\,000 * E(51; 58.3) + 10\,000 * E(91.9; 99)] * e = 600\,000 * [E(58.3; 51) + 0,02E(76; 91.1) + 0,02E(51; 76) + E(51; 58.3) + 0,02E(91.9; 99)] * e = 600\,000 * [e_{58.3} + 0,02e_{76} + 0,02e_{51} + e_{51} + 0,02e_{91.9}] = 600\,000 * [e_{58.3} + 0,02e_{76} + 1,02e_{51} + 0,02e_{91.9}] - \text{вектор дебетовых оборотов};$$

$$'b = [600\,000 * E(58.3; 51) + 10\,000 * E(76; 91.1) + 10\,000 * E(51; 76) + 600\,000 * E(51; 58.3) + 10\,000 * E(91.9; 99)] * e = 600\,000 * [E(58.3; 51) + 0,02E(76; 91.1) + 0,02E(51; 76) + E(51; 58.3) + 0,02E(91.9; 99)] * e = 600\,000 * [e_{51} + 0,02e_{91.1} + 0,02e_{76} + e_{58.3} + 0,02e_{99}] - \text{вектор кредитовых оборотов}.$$

Если коэффициенты преобразований принять в качестве условно-постоянных величин (параметров модели), то векторы дебетовых и кредитовых оборотов в оборотно-сальдовом балансе и в главной книге будут зависеть от одной величины, например, от рыночной цены объекта финансовых вложений. Это дает возможность в случае изменения только указанной величины с минимальными затратами времени оценить влияние хозяйственного процесса на данные бухгалтерского учета и отчетности, в том числе и на финансовый результат.

Отсутствие единой методики бухгалтерского учета, часто приводит к тому, что бухгалтеры читая нормативные документы, не всегда могут правильно отразить финансовые вложения в бухгалтерском учете, также не охвачены все ситуации, которые встречаются в практической деятельности. Данный факт свидетельствует об отсутствии единой концепции ведения бухгалтерского учета финансовых вложений, по нашему мнению предлагаемая система использования моделей может стать основой при разработке целостного механизма бухгалтерского учета, в том числе и финансовых вложений.

Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Текст] : офиц. текст. – СПб. : Герда, 2002. – 576 с.
2. О бухгалтерском учете [Текст] : федер. закон от 21 нояб. 1996 г. №129-ФЗ. – М., Элиста : АПП Джангар, 2001. – 112 с.
3. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон от 22 апр. 1996 г. №39-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Бухгалтерская отчетность организации [Текст] : ПБУ4/99 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 июля 1999 г. №43н – М., Элиста : АПП Джангар, 2001. – 112 с.
5. Доходы организации [Текст] : ПБУ 9/99 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. №32н. – М., Элиста : АПП Джангар, 2001. – 112 с.
6. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению [Текст] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 31 окт. 2000 г. №94н. – М. : Проспект-Н, 2001. – 128 с.
7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [Текст] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 29 июля 1998 г. №34н. – М., Элиста : АПП Джангар, 2001. – 112 с.
8. Расходы организации [Текст] : ПБУ 10/99 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. №33н. – М., Элиста : АПП Джангар, 2001. – 112 с.
9. Учет материально-производственных запасов [Электронный ресурс] : ПБУ 5/01 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 9 июня 2001 г. №44н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
10. Учет нематериальных активов [Электронный ресурс] : ПБУ 14/2007 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 27 дек. 2007 г. №153н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
11. Учет основных средств [Текст] : ПБУ 6/01 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 30 марта 2001 г. №26н. – М. : Налоговый вестник, 2002. – 272 с.
12. Учет финансовых вложений [Текст] : ПБУ 19/02 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 10 дек. 2002 г. №126н. – М. : МЦФЭР, 2003. – 176 с.
13. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России [Текст] : одобр. Методическим советом по бухгалтерскому учету при М-ве финансов РФ и Президентским Советом Ин-та профессиональных бухгалтеров от 29 дек. 1997 г. // Бухгалтерский учет. – 1998. – №3. – С. 79-88.
14. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет [Текст] / Ю.А. Бабаев. – М. : ЮНИТИ, 2001. – 476 с.

15. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности [Текст] / И.Е. Глушков. – М. : КНОРУС, Экзор-Книга, 2009. – 944 с.
16. Дружиловская Т.Ю. Трансформация финансовых вложений в соответствии с МСФО [Текст] / Т.Ю. Дружиловская // Бухгалтерский учет. – 2006. – №12. – С. 50-55.
17. Кольвах О.И. Компьютерная бухгалтерия для всех [Текст] / О.И. Кольвах. – Ростов н/Д : Феникс, 1996. – 412 с.
18. Кольвах О.И. Ситуационно-матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения [Текст] / О.И. Кольвах. – М. : СКНЦ ВШ, 1999. – 243 с.
19. Кольвах О.И. Ситуационно-матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения [Текст] : автореф. дис. ... д-ра экон. наук / О.И. Кольвах. – М., 2000. – 64 с.
20. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст] : изд. на русс. языке. – М. : Аскери-АССА, 2008. – 1100 с.
21. Палий В.Ф. Теория бухгалтерского учета [Текст] : учеб. пособие / В.Ф. Палий, Я.В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 1984. – 279 с.
22. Пипко В.А. Бухгалтерский (финансовый) учет: учет активов и расчетных операций [Текст] / В.А. Пипко. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 315 с.
23. Пошерстник Н.В. Самоучитель по бухгалтерскому учету [Текст] / Н.В. Пошерстник, М.С. Мейксин, Е.Б. Пошерстник. – 5-е изд., перераб. и доп. – СПб. : Герда, 2001. – 464 с.

Ключевые слова

Российские стандарты; международные стандарты; финансовые вложения; сравнительный анализ; обесценение; акции; справедливая стоимость; остаточная стоимость; моделирование; учет.

Мегаева Светлана Владимировна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена тем, что признание и оценка финансовых вложений в бухгалтерском учете определяют содержание той информации, которая подлежит раскрытию в бухгалтерской отчетности, и образуют логический костяк международных и национальных стандартов бухгалтерского учета. Поэтому изучение признания, оценки и классификации финансовых вложений особенно актуально.

Научная новизна и практическая значимость. В статье рассмотрены аспекты ведения учета финансовых вложений в соответствии с российскими и международными стандартами.

Наибольший интерес представляет последняя часть статьи, в которой подробно производится методика формирования учетно-аналитических показателей согласно принципа ситуационно-матричной бухгалтерии в рамках модели, разработанной доктором экономических наук, профессором О.И. Кольвахом. Сформирована модель группировки финансовых вложений.

Если коэффициенты преобразований принять в качестве условно-постоянных величин (параметров модели), то векторы дебетовых и кредитовых оборотов в оборотно-сальдовом балансе и в Главной книге будут зависеть от одной величины, например, от рыночной цены объекта финансовых вложений. Это дает возможность в случае изменения только указанной величины с минимальными затратами времени оценить влияние хозяйственного процесса на данные бухгалтерского учета и отчетности, в том числе и на финансовый результат.

Заключение. Работа написана на хорошем уровне. Автор показывает хорошее знание предмета, российских и международных стандартов учета и отчетности, умение делать аналитические выводы.

Кольвах О.И., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета аудита Южного федерального университета

2.6. ORGANIZATIONAL DEVELOPMENT OF ACCOUNTING OF FINANCIAL ASSETS

S.V. Megaeva, Candidate of Economic Science,
Senior Lecturer of
Sub-faculty of «Organization and Management»

Kavminvodskiy Institute of Service (branch of the South Russia Government University of Economy and Service)

In this work the author showed some aspects of accounting of financial assets in compliance with Russian and International Accounting Standards (IAS).

In the first part of this article the author examine the relevant national standards, initial recognition of financial assets, appreciation and classification of them.

In the second part of this article the author showed the detailed methods of forming of accounting and analytical indexes according to the principle of situational matrix accounting. Also the author was formed the model of grouping and classification of financial assets.

Literature

1. Civil code of Russian Federation.[Text]: official text. – SPb.: Gerda, 2002. – p. 576.
2. Federal law of accounting from November, 21th, 1996 №129-FZ [Text]. – M.: Alista: APP Dgandar, 2001. – p. 112.
3. Federal law of the market of securities from April, 22th, 1996, №39-FZ [Electronic resource]. Legal system «Consulting Plus».
4. Chart of accounts of financial and economic activity of organizations and instruction for it usage: approved by Regulatory process of Ministry of Finance from October, 31th, 2000, №94n [Text]. – M.: Prospect – N, 2001. – p. 128.
5. Accounting regulations and financial statements in Russian Federation: approved by Regulatory process of Ministry of Finance from July, 29th, 1998, №34n [Text]. – M.: Alista: APP Dgandar, 2001. – p. 112.
6. Accounting Regulations « Financial Statements of organization» PBU 4/99: approved by Regulatory process of Ministry of Finance from July, 6th, 1999, №43n [Text]. – M.: Alista: APP Dgandar, 2001. – p. 112.
7. Accounting Regulations « Accounting of Inventories» PBU 5/01: approved by Regulatory process of Ministry of Finance from June, 9th, 2001, №44n [Electronic resource]. Legal system «Consulting Plus».
8. Accounting Regulations « Accounting of Fixed Assets» PBU 6/01: approved by Regulatory process of Ministry of Finance from March, 30th, 2001, №26n [Text]. – M.: Nalogoviy Vestnic, 2002. – p. 272.
9. Accounting Regulations «Receipts of Organization» PBU 9/99: approved by Regulatory process of Ministry of Finance from May, 6th, 1999, №32n [Text]. – M.: Alista: APP Dgandar, 2001. – p. 112.
10. Accounting Regulations «Expenditures of Organization» PBU 10/99: approved by Regulatory process of Ministry of Finance from May, 6th, 1999, №33n [Text]. – M.: Alista: APP Dgandar, 2001. – p. 112.
11. Accounting Regulations « Accounting of Intangible Assets» PBU 14/2007: approved by Regulatory process of Ministry of Finance from December, 27th, 2007, №153n [Electronic resource]. Legal system «Consulting Plus».
12. Accounting Regulations « Accounting of Financial Assets» PBU 19/02: approved by Regulatory process of Ministry of Finance from December, 10th, 2002, №126n [Text]. – M.: MCFER, 2003. – p. 176.
13. Conception of accounting in market economy of Russia. Approved by methodical council of accounting under Ministry of Finance of Russian Federation and Presidential Council of The Institute of Certified Public Accountants from December, 29th, 1997. [Text] // Accounting. – 1998. – p. 79-88.
14. U.A. Babaev. Accounting [Text] / U.A. Babaev. – M.: UNITI, 2001. p. 476.
15. I.E. Glushkov. Accounting on the enterprise of different forms of property [Text] / I.E. Glushkov. – Knorus, Eskor-Kniga, 2009. – p. 944.
16. T.U. Drugilovskaya. Transformation of financial assets according to IAS [Text] / T.U. Drugilovskaya // Accounting. – 2006. – №12. -p. 50-55.
17. O.I. Kolvah. Computer-based accounting for everybody [Text] / O.I. Kolvah. – Rostov-on-Don: Fenix, 1996. – p. 412.
18. O.I. Kolvah. Situational matrix accounting: Models and conceptual decisions [Text] / O.I. Kolvah. – M.: SKNC VSH, 1999. – p. 243.
19. O.I. Kolvah. Situational matrix accounting: Models and conceptual decisions [Text]: Abstract from the thesis for a Doctor's degree of Economic Science / O.I. Kolvah. – M., 2000. – p. 64.
20. International Accounting Standards (IAS) [Text] : publication in Russian Language. – M.: ACCA, 2008.- p. 1100.
21. V.F. Paliy. Theory of accounting. [Text]: student book / V.F. Paliy, Y.V. Sokolov. – M.: Finances and statistic, 1984. – p. 279.
22. V.A. Pipko. Financial accounting: Accounting of assets, debtors and creditors [Text] / V.A. Pipko. – M.: Finances and statistic, 2002. – p. 315.
23. N.V. Posherstnik. Accounting manual for self-tuition [Text] / N.V. Posherstnik, M.S. Meyksin, E.B. Posherstnik. – 5th edition, revised and completed – SPb.: Gerda, 2001. – p. 464.

Keywords

Russian Accounting Standards; International Accounting Standards (IAS); financial assets; comparative analysis; depreciation, shares (stocks); fair value; depreciated cost; modeling (simulation); accounting.