

отражения операций по движению венчурного капитала (поступлению и возврату венчурным инвесторам) и счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

С целью отражения в бухгалтерском учете венчурного фонда движения капитала субсчета 76-8 «Расчеты по венчурным операциям» по видам платежей:

1. субсчет 76-8-1 – «Расчеты с инвесторами»;
2. субсчет 76-8-2 – «Расчеты с фаундерами»;
3. субсчет 76-8-3 – «Расчеты по продаже доли уставного капитала, акций, паевых взносов

и т.д.».

Открытие дополнительного субсчета обусловлено тем, что существующие субсчета в рамках Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета не отвечают содержанию специфических хозяйственных операций, характерных для венчурной отрасли.

Заключение. Таким образом, в статье показана необходимость разработки методики бухгалтерского учета, в основе которой положены специфические хозяйственные операции, присущие венчурным субъектам. Автором предложены возможные варианты отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных хозяйственных операций различными субъектами венчурной деятельности, что будет способствовать прозрачности и повышению информативности учетно-аналитического обеспечения венчурной деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Недилько, В.И. Инновации в Республике Беларусь: состояние и перспективы / В.И. Недилько // Новости науки и технологий. – 2005. – № 1(2). – С. 10–17.].
2. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня. 2011 г., № 50 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022. – Дата доступа: 12.10.2022.
3. Щемелев, А.Н. Об учете венчурной деятельности. – Известия вузов. Северо-Кавказский регион. Общественные науки. Приложение. – №4. – 2005. – с. 107-111.

THEORETICAL BASES OF ACCOUNTING OF SEPARATE ECONOMIC OPERATIONS OF THE SUBJECTS OF VENTURE ACTIVITY IN THE REPUBLIC OF BELARUS

Lebedeva A.V., post-graduate student of the Department of Accounting, Analysis and Audit in the Sectors of National Economy, Belarusian State Economic University

Annotation. In the article the author offers ways of reflection of separate economic operations of subjects of the venture activity on special accounts of the accounting, allowing to take into account features of this type of activity.

Key words: venture activity, subjects of venture activity, accounting methods, accounting at the funder, accounting at the investor, venture ecosystem.

УДК 657:336.71

НОВЫЕ ПОДХОДЫ К БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Артемьева Н.А., канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры банковского дела, УО «БГЭУ»

Аннотация. В статье представлены особенности первоначальной оценки стоимости ценных бумаг в банках; структура их балансовой стоимости и особенности классификации ее элементов бухгалтерских счетах с 1 января 2022 года в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета банков Республики Беларусь. Раскрыты вопросы признания и отражения на бухгалтерских счетах сумм операционных затрат, накопленных процентов и амортизации премии(скидки) в соответствии с методами оценки стоимости ценных бумаг.

Ключевые слова: банк; бухгалтерский учет; международные стандарты финансовой отчетности; ценные бумаги; план счетов; справедливая стоимость; амортизированная стоимость; операционные затраты; накопленный процентный доход; амортизация премии (скидки).

Введение. Информация о стоимости ценных бумаг является одним из источников принятия управленческих решений. Порядок отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг

осуществляется с учетом требований актов законодательства и на основании локального нормативного правового акта банка, в котором он должен самостоятельно принять решение по ряду проблем. С 1 января 2022 года применяются новые подходы к оценке и учету стоимости ценных бумаг в банках Республики Беларусь. Они обусловлены вступлением в силу Инструкции по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, которая утверждена постановлением Правления Национального банка от 1 марта 2021 г. № 52, и направлены на сближение бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков с международными стандартами финансовой отчетности. В соответствии с вышеуказанным постановлением учетная оценка ценных бумаг осуществляется по амортизированной или по справедливой стоимости исходя из их классификации согласно положений Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также на основе применения Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». С 1 января 2022 года ведение бухгалтерского учета ценных бумаг предусматривается по составляющим элементам их стоимости. Поэтому актуальной и важной целью данной работы является систематизация особенностей признания отдельных элементов стоимости ценных бумаг в бухгалтерском учете банков.

Основная часть. Основными нормативными правовыми актами, определяющими особенности классификации и бухгалтерского учета долговых и долевых ценных бумаг, приобретенных банками на рынке ценных бумаг, а также собственных долговых ценных бумаг, эмитированных банками, с 1 января 2022 г., являются:

- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2021 № 52 «Инструкция по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами» [1];
- Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19 августа 2016 г. № 657/20 «О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности», в частности:
 - МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
 - МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» [2];
- Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2016 г. № 1119/35 «О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности», в частности, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [3];
- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 «Об утверждении Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов» [4];
- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» [5];
- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 мая 2011 г. № 176 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков».

С учетом вышеуказанных нормативных правовых актов, включая положения МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 7 банки разрабатывают локальные нормативные правовые акты, в которых определяют:

- порядок принятия решений по признанию, прекращению признания, классификации (реклассификации) ценных бумаг, определению затрат, относящихся к операционным затратам;
- подходы к определению эффективной процентной ставки, амортизированной стоимости ценных бумаг, методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг;
- порядок документооборота по операциям с ценными бумагами;

- периодичность определения амортизированной, справедливой стоимости ценных бумаг, признания доходов и расходов по ценным бумагам [1, п.4].

При **первоначальном признании** банк должен классифицировать как приобретенные, так и эмитированные ценные бумаги в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Вопросы классификации раскрыты в главе 4 «Классификация» МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в процессе классификации определяется метод **последующей оценки** стоимости ценных бумаг. Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2021 № 52 «Инструкция по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами» (далее – инструкция 52):

- **финансовые активы** классифицируются как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- **финансовые обязательства** классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Финансовое обязательство может оцениваться (без права последующей реклассификации) по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это обеспечивает представление более уместной информации.

В МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» приводится следующее определение справедливой стоимости: **«Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки»** [2].

Для оценки ценных бумаг по амортизированной стоимости применяются следующие понятия:

амортизированная стоимость ценной бумаги – учетная оценка ценной бумаги с применением метода эффективной процентной ставки;

эффективная процентная ставка – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении срока до даты погашения ценной бумаги точно до амортизированной стоимости, рассчитанная с учетом подлежащих включению в расчет сумм, полученных (выплаченных) при приобретении ценной бумаги, эмиссии (выдаче), продаже эмитируемой (выдаваемой) ценной бумаги [1, п.2];

метод ЭПС заключается в том, что в составе процентных доходов (расходов) по ценным бумагам вместе с доходами (расходами) в виде процентов (дисконта), признаваемыми исходя из условий эмиссии (выдачи) ценных бумаг, признаются также суммы амортизации премии (скидки) по ценным бумагам, определенной в т.ч. с учетом операционных затрат по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход [6, с.16].

В процессе принятия к бухгалтерскому учету ценных бумаг для первоначальной оценки их учетной стоимости стандартом предусмотрены отдельные правила.

Рассмотрим особенности признания, последующей оценки стоимости ценных бумаг в соответствии с их принадлежностью к финансовым активам или финансовым обязательствам.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

При первоначальном признании финансового актива его необходимо:

- классифицировать в соответствии с пунктами 4.1.1 - 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- оценить в соответствии с пунктами 5.1.1–5.1.3 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и главой 2 инструкции 52;
- сделать бухгалтерские записи в регистрах бухгалтерского учета в соответствии с главами 3 и 5 инструкции 52.

Стоимость приобретенных банком ценных бумаг отражается с применением бухгалтерских счетов, представленных на рисунке 1.

Первоначальная оценка учетной стоимости ценных бумаг имеет следующие особенности:

- ценные бумаги, классифицированные в группу 41 (учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток), принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения ценных бумаг;

- ценные бумаги, классифицированные в группу 42 (учитываемые по амортизированной

стоимости) или в группу 43 (учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) принимаются к учету по цене приобретения ценных бумаг, увеличенной на сумму операционных затрат [1, п.9].

К операционным затратам **относятся** вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, фондовым биржам, и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг, эмиссией (выдачей), продажей эмитируемых (выдаваемых) ценных бумаг. К операционным затратам **не относятся** премии, скидки по долговым ценным бумагам [1, п.9].

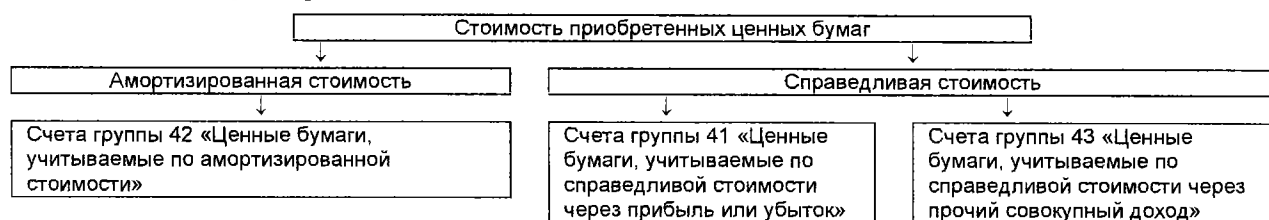


Рисунок 1. – Стоимость приобретенных ценных бумаг на бухгалтерских счетах

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1, п.5].

Особенности признания операционных затрат установлены пп.9-10, 33, 36, 54 Инструкции 52, для приобретенных ценных бумаг к ним относятся:

- по ценным бумагам, которые учитываются **по справедливой стоимости через прибыль или убыток (группа 41)**, операционные затраты признаются на соответствующих балансовых счетах по учету расходов по операциям с ценными бумагами в соответствии с требованиями Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов;
- по приобретенным **долговым** ценным бумагам, которые учитываются по **амортизированной** стоимости (группа 42) или по **справедливой стоимости через прочий совокупный доход (группа 43)**, операционные затраты признаются на счетах по учету премии(скидки);
- по приобретенным **долевым** ценным бумагам, которые учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (группа 43), операционные затраты признаются на счетах по учету стоимости ценных бумаг.

Особенности бухгалтерской оценки приобретенных ценных бумаг (включая признание операционных затрат) систематизированы в таблице 1.

Таблица 1. – Особенности учетной оценки приобретенных ценных бумаг

| Классификация ценных бумаг | Особенности первоначальной оценки | Критерии вариантности учетной оценки |
|---|--|--|
| Гр. 41 «Приобретённые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» | <ul style="list-style-type: none"> • Цена приобретения • Операционные затраты признаются на балансовых счетах по учёту расходов по операциям с ценными бумагами в соответствии с требованиями Инструкции № 125 | <ul style="list-style-type: none"> • Долговые ценные бумаги • Долевые ценные бумаги • Ценные бумаги, по которым процентные доходы, дивиденды признаются отдельно • Ценные бумаги, по которым процентные доходы, дивиденды НЕ признаются отдельно |
| Гр. 42 «Приобретённые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» | <ul style="list-style-type: none"> • Цена приобретения + Операционные затраты • Сумма операционных затрат увеличивает сумму премии или уменьшает сумму скидки | Долговые ценные бумаги |
| Гр. 43 «Приобретённые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» | <ul style="list-style-type: none"> • Цена приобретения + Операционные затраты • Сумма операционных затрат увеличивает сумму премии или уменьшает сумму скидки | <ul style="list-style-type: none"> • Долговые ценные бумаги • Долевые ценные бумаги |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1;5;6].

Следовательно, структура балансовой стоимости приобретенных ценных бумаг находится в зависимости от:

▪ **вида ценных бумаг:**

- долговые;
- долевые;

▪ **применяемой учетной оценки:**

- справедливая стоимость;
- амортизированная стоимость;

▪ **подхода к признанию процентных доходов по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:**

- процентные доходы, дивиденды признаются отдельно;
- процентные доходы, дивиденды не признаются отдельно.

Новый порядок учета стоимости ценных бумаг предусматривает вариантность ее определения. В таблице 2 представлена структура справедливой и амортизированной стоимости ценных бумаг для финансовых активов в соответствии с классификацией ее элементов на бухгалтерских счетах. В соответствии с данной информацией на сумму балансовой стоимости ценных бумаг могут повлиять следующие объекты бухгалтерского учета:

- номинальная стоимость ценных бумаг / цена приобретения ценных бумаг,
- дисконт по долговым ценным бумагам / начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам,
- премия (скидка) по долговым ценным бумагам,
- изменение справедливой стоимости (для ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости).

При этом важно обратить внимание на особенности формирования суммы **премии (скидки)** на бухгалтерских счетах 4106, 4206, 4306.

Инструкцией 52 раскрыто понятие «премия (скидка)» по долговым ценным бумагам следующим образом:

- для ценных бумаг с **процентным** доходом – это разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (размещения, продажи) ценной бумаги за вычетом накопленного процентного дохода по ценной бумаге на дату приобретения или дату размещения (выдачи), продажи; **премия** – это превышение цены приобретения над номинальной стоимостью, **скидка** – это превышение номинальной стоимости над ценой приобретения

- для ценных бумаг с **дисконтным** доходом – это разница между ценой приобретения (размещения (продажи)) ценной бумаги и ее текущей стоимостью; **премия** – это превышение цены приобретения (размещения (продажи)) над текущей стоимостью, **скидка** – это превышение текущей стоимости над ценой приобретения [1, п.10].

В зависимости от метода учета стоимости приобретенных ценных бумаг на сумму премии (скидки), которая отражается на счетах **4106, 4206, 4306**, влияют:

- **операционные затраты** (если **долговые** ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то операционные затраты признаются на счетах 4206, 4306);
- **накопленный процентный доход** по ценной бумаге на дату приобретения (если ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и согласно учетной политике, процентные доходы не признаются отдельно, то накопленный процентный доход признается на счете 4106);
- **сумма амортизации премии (скидки)**, признается на счетах 4106, 4206, 4306 [1, пп.10,11-15,25].

При этом **сумма амортизации премии (скидки)** по приобретенным **долговым** ценным бумагам рассчитывается как разница между процентными доходами, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами в соответствии с условиями эмиссии (выдачи) ценных бумаг [1, п.25].

Амортизация премии признается на балансовых счетах 4106, 4206, 4306 в корреспонденции с балансовым счетом 9085.

Амортизация скидки признается на балансовых счетах 4106, 4206, 4306, в корреспонденции с балансовым счетом 8085 [1, п.25].

Таблица 2. – Структура балансовой стоимости приобретенных банком ценных бумаг

| Долговые ценные бумаги | Долевые ценные бумаги |
|--|---|
| Группа 41 | |
| «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» | |
| Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым процентные доходы, дивиденды признаются отдельно | |
| Сальдо счетов группы 410: 4100-4104 А ♦ Номинальная стоимость 4105 П ♦ Дисконт (по ценным бумагам с дисконтным доходом) 4106 А-П ♦ Премия (скидка) 4107 А-П ♦ Изменение справедливой стоимости 4108 А ♦ Начисленные процентные доходы, в т.ч. накопленный процентный доход по ценной бумаге на дату приобретения Итого: справедливая стоимость | Сальдо счетов группы 411: 4111-4113 А ♦ Цена приобретения 4117 А-П ♦ Изменение справедливой стоимости 4118 А ♦ Начисленные дивиденды Итого: справедливая стоимость |
| Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым процентные доходы, дивиденды НЕ признаются отдельно | |
| Сальдо счетов группы 410: 4100-4104 А ♦ Номинальная стоимость 4106 А-П ♦ Премия (скидка), в т.ч. накопленный процентный доход по ценной бумаге на дату приобретения 4107 А-П ♦ Изменение справедливой стоимости Итого: справедливая стоимость | Сальдо счетов группы 411: 4111-4113 А ♦ Цена приобретения 4117 А-П ♦ Изменение справедливой стоимости Итого: справедливая стоимость |
| Группа 42 | |
| «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» | |
| Сальдо счетов группы 420: 4200-4204 А ♦ Номинальная стоимость 4205 П ♦ Дисконт (по ценным бумагам с дисконтным доходом) 4206 А-П ♦ Премия (скидка) с учетом операционных затрат 4208 А ♦ Начисленные процентные доходы, в т.ч. накопленный процентный доход по ценной бумаге на дату приобретения Итого: амортизированная стоимость | X |
| Группа 43 | |
| «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» | |
| Сальдо счетов группы 430: 4300-4304 А ♦ Номинальная стоимость 4305 П ♦ Дисконт (по ценным бумагам с дисконтным доходом) 4306 А-П ♦ Премия (скидка) с учетом операционных затрат 4307 А-П ♦ Изменение справедливой стоимости 4308 А ♦ Начисленные процентные доходы, в т.ч. накопленный процентный доход по ценной бумаге на дату приобретения Итого: справедливая стоимость | Сальдо счетов группы 431: 4311-4313 А ♦ Цена приобретения + Операционные затраты 4317 А-П ♦ Изменение справедливой стоимости 4318 А ♦ Начисленные дивиденды Итого: справедливая стоимость |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1, пп.9,11-13,17-18; 5; 6].

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

При первоначальном признании финансового обязательства его необходимо:

- классифицировать (в соответствии с пунктами 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- оценить (в соответствии с пунктом 5.1.1 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и главой 2 инструкции 52);
- сделать бухгалтерские записи в регистрах бухгалтерского учета в соответствии с главами 3 и 7 инструкции 52.

Стоимость эмитированных (выданных) долговых ценных бумаг отражается с применением бухгалтерских счетов, представленных на рисунке 2.

Первоначальная оценка учетной стоимости ценных бумаг имеет следующие особенности:

- ценные бумаги, классифицированные в группу 491 (учитываемые по амортизированной стоимости), принимаются к бухгалтерскому учету по цене размещения (продажи) ценной бумаги, уменьшенной на сумму операционных затрат;

- ценные бумаги, классифицированные в группу 492 (учитываемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток) принимаются к бухгалтерскому учету по цене размещения (продажи) ценной бумаги [1, п.9].

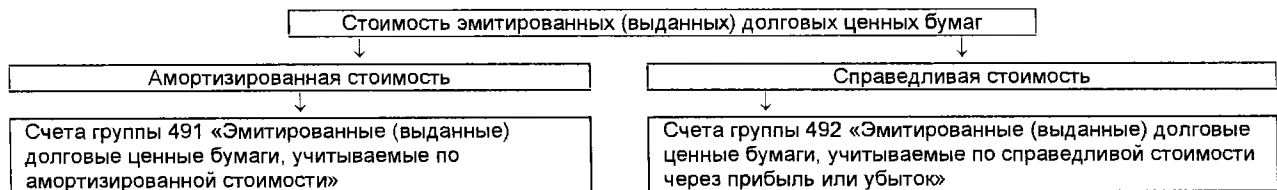


Рисунок 2. – Стоимость эмитированных (выданных) долговых ценных бумаг на бухгалтерских счетах

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1, п.6].

Особенности признания операционных затрат установлены пп.9-10 Инструкции 52. По эмитируемым (выдаваемым) долговым ценным бумагам сумма операционных затрат:

- увеличивает сумму скидки или уменьшает сумму премии – для ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости;
- признаётся на балансовых счетах по учету расходов по операциям с ценными бумагами – для ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подробнее учет операционных затрат и их классификация на бухгалтерских счетах 49 группы представлена в предыдущей публикации. Особенности бухгалтерской оценки эмитированных (выданных) долговых ценных бумаг систематизированы в таблице 3.

Таблица 3. – Особенности учетной оценки эмитированных (выданных) долговых ценных бумаг

| Классификация ценных бумаг | Особенности первоначальной оценки | Критерии вариантности учетной оценки |
|---|--|---|
| Гр. 491 «Эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» | <ul style="list-style-type: none"> • Цена размещения (продажи) <i>минус</i> Операционные затраты • Сумма операционных затрат увеличивает сумму скидки или уменьшает сумму премии | x |
| Гр. 492 «Эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» | <ul style="list-style-type: none"> • Цена размещения (продажи) • Операционные затраты признаются на балансовых счетах по учёту расходов по операциям с ценными бумагами в соответствии с требованиями Инструкции № 125 | <ul style="list-style-type: none"> • Ценные бумаги, по которым процентные расходы признаются отдельно • Ценные бумаги, по которым процентные расходы НЕ признаются отдельно |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1, пп.9, 10, 14, 15; 5; 6].

Следовательно, структура балансовой стоимости эмитированных ценных бумаг находится в зависимости от:

- **вида ценных бумаг:** облигации с процентным или дисконтным доходом, депозитные (сберегательные) сертификаты, прочие ценные бумаги;
- **применяемой учетной оценки:** амортизированная или справедливая стоимость;
- **подхода к признанию процентных расходов по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:**

- процентные расходы признаются отдельно;
- процентные расходы НЕ признаются отдельно.

В таблице 4 представлена структура справедливой и амортизированной стоимости ценных бумаг для финансовых обязательств в соответствии с классификацией ее элементов на бухгалтерских счетах.

Следовательно, на сумму балансовой стоимости эмитированных (выданных) ценных бумаг могут повлиять следующие объекты бухгалтерского учета:

- номинальная стоимость ценных бумаг,
- дисконт / начисленные процентные расходы,
- скидка (премия),

- изменение справедливой стоимости (для ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости).

Таблица 4. – Структура балансовой стоимости эмитированных банком долговых ценных бумаг

| Классификация ценных бумаг | Структура балансовой стоимости ценных бумаг |
|---|---|
| Группа 491 «Эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» | |
| Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости | 4910-4913 П ♦ Номинальная стоимость 4915 А ♦ Дисконт (по ценным бумагам с дисконтным доходом) 4916 А-П ♦ Премия (скидка) с учетом операционных затрат 4918 П ♦ Начисленные процентные расходы, в т.ч. накопленные % по ценной бумаге на дату размещения (продажи) Итого: амортизированная стоимость |
| Группа 492 «Эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» | |
| Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым процентные расходы признаются отдельно | 4920-4923 П ♦ Номинальная стоимость 4925 А ♦ Дисконт (по ценным бумагам с дисконтным доходом) 4926 А-П ♦ Скидка (премия) 4927 А-П ♦ Изменение справедливой стоимости 4928 П ♦ Начисленные процентные расходы Итого: справедливая стоимость |
| Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым процентные расходы НЕ признаются отдельно | 4920-4923 П ♦ Номинальная стоимость 4926 А-П ♦ Скидка (премия), в т.ч. накопленные % по ценной бумаге на дату размещения (продажи) П 4927 А-П ♦ Изменение справедливой стоимости Итого: справедливая стоимость |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1, пп.9,14,15,17-18; 5; 6].

При этом важно обратить внимание на особенности формирования информации о премии (скидке) на бухгалтерских счетах 4916, 4926. В зависимости от метода учета стоимости эмитированных (выданных) ценных бумаг на сумму скидки (премии) также влияют:

- **операционные затраты** (если ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости, то операционные затраты признаются на счете 4916);
- **накопленные проценты** на дату размещения (продажи) ценной бумаги, (если ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости и согласно учетной политике, процентные расходы не признаются отдельно, то накопленные проценты признаются на счете 4926);
- **сумма амортизации скидки (премии)**, признается на счетах 4916, 4926 [1, пп.10,11-15,25].

При этом, **сумма амортизации скидки (премии)** по эмитированным долговым ценным бумагам – это разница между процентными расходами, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами в соответствии с условиями эмиссии (выдачи) ценных бумаг [1, п.25].

Амортизация скидки признается на балансовых счетах 4916, 4926 в корреспонденции с балансовым счетом 9085.

Амортизация премии признается на балансовых счетах 4916,4926 в корреспонденции с балансовым счетом 8085 [1, п.25].

Итак, новые подходы к учетной оценке стоимости ценных бумаг направлены на сближение бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков Республики Беларусь с международными стандартами финансовой отчетности. Основой классификации учетных объектов на бухгалтерских счетах является метод последующей оценки их стоимости по составляющим ее элементам: номинальная стоимость; дисконт; премия (скидка); изменение справедливой стоимости; начисленные процентные доходы (расходы) по долговым ценным бумагам, начисленные дивиденды по долевым ценным бумагам. При этом первоначальная оценка учетной стоимости ценных бумаг имеет свои особенности, особого внимания требует вопрос признания операционных затрат на бухгалтерских счетах.

Выводы.

1. Новые подходы к учетной оценке стоимости ценных бумаг направлены на сближение бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков Республики Беларусь с международными

стандартами финансовой отчетности. С 1 января 2022 года основой классификации учетных объектов на бухгалтерских счетах является метод последующей оценки их стоимости по составляющим ее элементам: номинальная стоимость; дисконт; премия (скидка); изменение справедливой стоимости; начисленные процентные доходы (расходы) по долговым ценным бумагам, начисленные дивиденды по долевым ценным бумагам.

2. Признание отдельных элементов стоимости ценных бумаг в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банков имеет следующие особенности:

а) вариантность первоначального признания приобретенных ценных бумаг:

- по цене приобретения, при этом операционные затраты признаются на балансовых счетах по учёту расходов по операциям с ценными бумагами (если эти ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток – счета группы 41),

- по цене приобретения, увеличенной на сумму операционных затрат, которые признаются на балансовом счете по учёту премии/скидки (если это долговые ценные бумаги, и они учитываются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – счета групп 42 и 43),

- по цене приобретения, увеличенной на сумму операционных затрат, которые признаются на балансовом счете по учёту стоимости долевого ценных бумаг (если это долевые ценные бумаги, и они учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – счета группы 43);

б) вариантность первоначального признания эмитированных (выданных) долговых ценных бумаг:

- по цене размещения (продажи), уменьшенной на сумму операционных затрат, которые признаются на балансовом счете по учёту скидки/премии (если эти ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости – счета группы 491),

- по цене размещения (продажи), при этом операционные затраты признаются на балансовых счетах по учёту расходов по операциям с ценными бумагами (если эти ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток – счета группы 492).

в) по долговым ценным бумагам отдельным учетным объектом выделяется сумма премии/скидки, информация о ней:

- формируется на счетах 4106, 4206, 4306, 4916, 4926,

- имеет вариантность, которая относится к операционным затратам и накопленным процентам и обусловлена методом учета стоимости ценных бумаг,

- включает признание суммы амортизации премии/скидки, которая рассчитывается с применением эффективной процентной ставки.

3. Таким образом, новый порядок учета стоимости ценных бумаг предусматривает вариантность ее определения, которая зависит от вида ценных бумаг, метода оценки их стоимости, подхода к признанию процентных доходов (по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Инструкция по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 01.03.2021 № 52 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=B22136524&p1=1>. – Дата доступа: 19.11.2021.

2. О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19 августа 2016 г. № 657/20 // Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/post_190816_657_20.pdf. – Дата доступа: 19.11.2021.

3. О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2016 г. № 1119/35 // Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/post_301216_1119_35.pdf. – Дата доступа: 19.11.2021.

4. Об утверждении Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 // ЭТАПОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: https://www.etalonline.by/document/?regnum=b20921330&q_id=4331350. – Дата доступа: 19.11.2021.

5. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном

обществе «Банк развития Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=B21327947>. – Дата доступа: 19.11.2021.
6. Денисов, А. Новые подходы к учету ценных бумаг в банке / А. Денисов // Банковская деятельность. – 2021. – № 3. – С. 16.

NEW APPROACHES TO ACCOUNTING FOR THE VALUE OF SECURITIES IN BANKS OF THE REPUBLIC OF BELARUS

Artemyeva N.A., PhD in Economics, Associate Professor, Department of Banking, BSEU

***Annotation.** The article reveals a special assessment of the value of securities in banks; the structure of their book value and the specifics of the division of its accounting elements as of January 1, 2022 in accordance with the Chart of Accounts for accounting of banks of the Republic of Belarus. The issues of accounting and reflection of the operating costs in the accounts, savings and depreciation of allowances (discounts) in accordance with the assessment of the value of securities are disclosed.*

***Key words:** bank; Accounting; international financial reporting standards; securities; chart of accounts; fair value; amortized cost; operating costs; accumulated interest income; premium amortization (discounts).*

УДК 657.22

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ УЧРЕЖДЕНИЙ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Лемеш В.Н., канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства УО «БГЭУ»

Дамуть Е.А., магистрант УО «БГЭУ»

***Аннотация.** Исследуются некоторые аспекты финансирования учреждений высшего образования в Республике Беларусь. В материале анализируется зарубежный опыт финансирования учреждений образования, в том числе стран ближнего зарубежья. Обозначены проблемные аспекты и на основе позитивного опыта зарубежных стран предложены решения некоторых существующих проблем в этой области.*

***Ключевые слова:** учреждение образования, финансирование, внебюджетная деятельность, бюджет, эндаумент-фонды, краудфандинг, фандрайзинг, гранд.*

Введение. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития предусматривает выведение системы высшего образования Беларуси на уровень, соответствующий мировым стандартам. В настоящее время университеты Республики Беларусь, являясь бюджетными организациями, основным источником финансирования своих расходов, используют бюджетные средства. При этом они ищут возможности для обеспечения себе некоторой финансовой свободы в части дополнительного стимулирования обучающихся и работников учреждения, а также развития своей материально-технической и технологической базы, используя различные дополнительные источники финансирования. Следует согласиться с утверждением Е.И. Леоновой, что приоритет государственного финансирования высшего образования не вызывает сомнений. Однако, в последние годы наблюдается тенденция увеличения внебюджетных источников финансирования высшего образования [9 с. 94]. В связи с этим весьма актуальным является вопрос о составлении учреждениями образования реальных смет внебюджетных доходов и расходов, основанных на финансировании учреждений образования из альтернативных источников, а также о рациональности использования поступающих средств. Расходы бюджетов бюджетной системы на образование достаточно подробно рассматриваются в современных научных исследованиях. Значительный вклад в решение актуальных вопросов финансирования учреждений образования внесли зарубежные и отечественные авторы С. К. Амандыкова, О. Г. Аркадьева, Д. В. Ваулин, Е. И. Леонова и др. [1, 2, 3, 4, 5, 6, 8, 15, 16] Однако нормативно-правовое регулирование дифференцированного финансирования учреждений образования в Республике Беларусь в настоящее время разработано не в полной мере, что замедляет процессы привлечения внебюджетных средств, в том числе по причине отсутствия системы показателей эффективности их использования.

Основная часть. В соответствии с подпунктом 1.19 статьи 1 Кодекса Республики Беларусь «Об образовании» образовательная деятельность - деятельность по обучению и воспитанию, осуществляемая учреждением образования, организацией, реализующей образовательные программы научно-ориентированного образования, иной организацией, индивидуальным