

УДК 657

## АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИЗНАНИЯ, ОЦЕНКИ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Коротаев С.Л., директор ЗАО «АудитКонсульт», д-р. экон. наук, профессор

**Аннотация.** Рассматриваются актуальные вопросы признания, оценки и бухгалтерского учета отдельных видов финансовых активов и финансовых обязательств, обусловленные введением с 01.01.2019 г. Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты».

**Ключевые слова:** финансовые инструменты, финансовые активы, финансовые обязательства, признание и оценка, первоначальная стоимость, амортизированная стоимость, справедливая стоимость, бухгалтерский учет.

**Введение** С 1 января 2019 года в Беларуси должен применяться национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты», утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2018 г. № 74 (далее – НСБУиО № 74) [1].

Введение данного нормативного правового акта обусловлено дальнейшей гармонизацией национальной системы бухгалтерского учета с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) [2]. Утвержденный НСБУиО № 74 содержит целый ряд принципиальных новшеств, которые в Беларуси ранее не применялись.

Во-первых, в нем приведены такие новые термины и их определения, как финансовый инструмент, финансовые активы и обязательства, амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства, производный финансовый инструмент, хеджирование, инструмент и объект хеджирования и др.

Во-вторых, НСБУиО № 74 определяет порядок признания, оценки и прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств, оценки инструментов и объектов хеджирования, прекращения признания отношений хеджирования, а также особенности бухгалтерского учета хозяйственных операций по сделкам РЕПО.

Рассмотрению отдельных обозначенных выше новшеств посвящены публикации Фридкина Л.Б. (операции хеджирования и сделки РЕПО) [3, 4] и Лемеш В.Н. [5] (общие вопросы классификации, оценки и учета финансовых инструментов). Каких-либо других значимых работ по данной проблематике в Беларуси не имеется.

В этой связи у субъектов хозяйствования возникает немало вопросов, которые затрагивают практические аспекты применения НСБУиО № 74. Прежде всего это касается вопросов, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, что обусловлено более широким применением этих категорий в хозяйственной деятельности.

Вот только некоторые из таких вопросов.

Что такое финансовые инструменты и чем понятия активы и обязательства отличаются от понятий финансовые активы и финансовые обязательства?

Что такое долевыми и долговыми финансовыми инструментами, каков порядок их признания, оценки и отражения в учете?

Возможно ли, а если возможно, каким образом осуществить оценку долевого финансового инструмента в виде вклада в уставный фонд по справедливой стоимости?

Следует ли осуществлять дооценку долевого финансового инструмента в виде вклада в уставный фонд другой организации в случае увеличения уставного фонда этой организации за счет ее добавочного капитала?

Следует ли осуществлять дооценку акций, имеющихся у организации, до более высокой цены реализации части этих акций? Если следует, как такую операцию отразить в бухгалтерском учете? Что такое долговые финансовые обязательства в виде займов, по какой стоимости они должны оцениваться и каким образом отражаться в бухгалтерском учете субъектов хозяйствования?

**Основная часть.** Чтобы ответить на поставленные вопросы, рассмотрим отдельные теоретико-методологические аспекты, связанные с исследуемой проблематикой.

### 1. Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств, подготовленная автором с учетом норм НСБУиО № 74, представлена на рис. 1.

Отличия понятий финансовые активы и финансовые обязательства от общепринятых в системе бухгалтерского учета понятий активы и обязательства приведены в табл. 1.

Вопросы принятия финансовых активов и финансовых обязательств к бухгалтерскому учету и их последующей оценки обобщены в табл. 2.

Рассмотрим далее наиболее проблемный вопросы, касающиеся признания и оценки отдельных видов финансовых активов и финансовых обязательств.

## 2. Признание и оценка некоторых финансовых активов

### Долевые финансовые инструменты:

#### А) Вклады в уставные фонды других организаций

**ВОПРОС 1:** ООО увеличило свой уставный капитал за счет собственных источников, в частности, за счет добавочного капитала. При этом размеры долей участников в уставном капитале ООО не изменились. Необходимо ли в этой связи производить обязательное увеличение величины вкладов юридических лиц в уставный капитал ООО с учетом норм НСБУиО № 74, согласно которым долевые финансовые инструменты должны оцениваться и отражаться в учете по справедливой стоимости?

**ОТВЕТ:** Согласно п. 2 НСБУиО № 74 «финансовый инструмент - договор, в результате которого возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой финансовый инструмент у другой организации». При этом под долевым финансовым инструментом понимается «финансовый инструмент, подтверждающий право его держателя на долю в собственном капитале другого лица».

В силу того, что владение долей в уставном капитале другого предприятия, определяемое как финансовые вложения в уставный фонд этого другого предприятия, подтверждает право держателя на долю в собственном капитале другого предприятия, такое финансовое вложение относится к долевым финансовым инструментам.

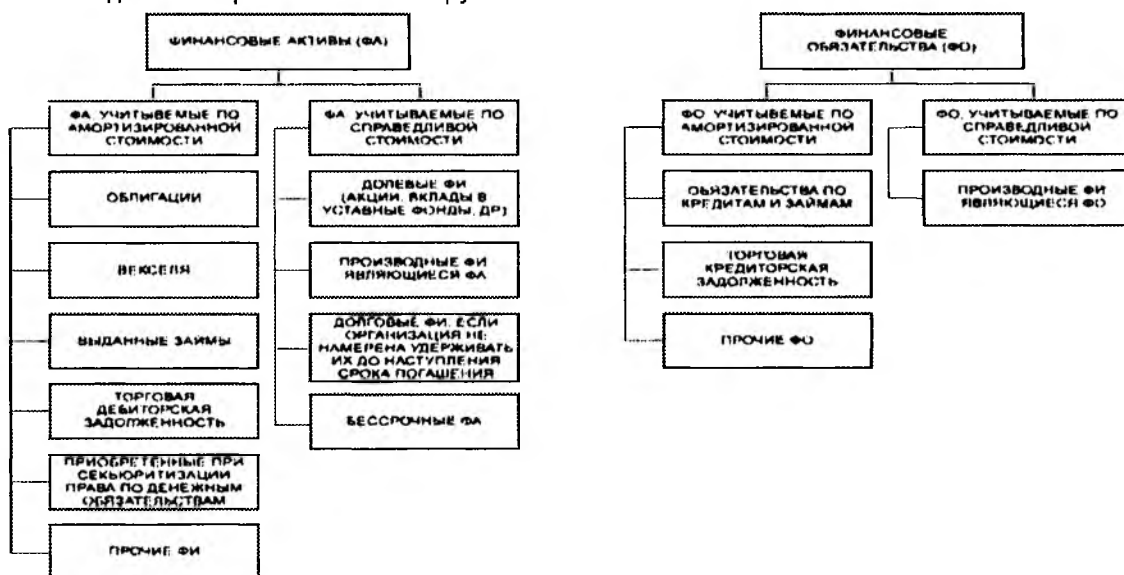


Рисунок 1 – Классификация финансовых активов и финансовых обязательств с учетом норм НСБУиО № 74.

Исходя из приведенных выше формулировок, очевидно, что наличие (возникновение) долевого финансового инструмента у одной организации (доли в уставном капитале другой организации) обуславливает наличие (возникновение) финансового актива (актива, внесенного в качестве вклада в уставный капитал) у другой организации.

При увеличении уставного капитала другой организации (ООО) за счет ее собственного капитала (в рассматриваемом случае - добавочного капитала) стоимость активов этой организации не меняется. Речь идет исключительно об изменениях в структуре собственного капитала: добавочный капитал уменьшается, уставный – увеличивается.

**Таблица 1 – Отличия понятий финансовые активы и финансовые обязательства от общепринятых в системе бухгалтерского учета понятий активы и обязательства**

<b>Сравниваемые понятия</b>	
НСБУиО № 74 (п. 2)	Закон «О бухгалтерском учете и отчетности» [6, ст. 1]
<b>Основные</b>	
<b>Финансовый актив</b> – актив, представляющий собой денежные средства, эквиваленты денежных средств, долевой финансовый инструмент другого лица или право получения финансового актива от другого лица, обмена финансовым инструментом с другим лицом на выгодных для организации условиях, получения переменного количества собственных долевых финансовых инструментов от другого лица	<b>Активы</b> – имущество, возникшее в организации в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод
<b>Финансовые обязательства</b> – обязательство, предусматривающее передачу финансового актива другому лицу, обмен финансовым инструментом с другим лицом на невыгодных для организации условиях, передачу переменного количества собственных долевых финансовых инструментов другому лицу	<b>Обязательства</b> – задолженность организации, возникшая в результате совершенных хозяйственных операций, погашение которой приведет к уменьшению активов или увеличению собственного капитала организации
<b>Дополнительные, необходимые для понимания основного понятия</b>	
<b>Финансовый инструмент</b> - договор, в результате которого возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой финансовый инструмент у другой организации	
<b>Долевой финансовый инструмент</b> – финансовый инструмент, подтверждающий право его держателя на долю в собственном капитале другого лица	
	<b>Собственный капитал</b> – активы организации за вычетом ее обязательств
	<b>Хозяйственная операция</b> – действие или событие, подлежащие отражению организацией в бухгалтерском учете и приводящие к изменению ее активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов

Говорить в таком случае о необходимости обеспечения соответствия величины финансовых вложений участников со стоимостной долей этих участников в уставном капитале организации, увеличившей свой уставной фонд за счет добавочного капитала, неправомерно, поскольку стоимость активов организации (ООО) при этом не возросла.

При этом, с нашей точки зрения, следует учитывать и то обстоятельство, что после внесения вклада в уставный фонд ООО учредитель ООО теряет имущественные права в отношении этого вклада: собственником вклада становится само ООО. У учредителя появляются обязательственные права в отношении имущества ООО, обусловленные внесением вклада [7, п. 2 ст. 44, п. 3 и п. 4 ст. 214]. В этой связи долевой финансовый инструмент более не связан с переданным в качестве вклада активом и, соответственно, не зависит от последующих операций с этим активом (его переоценкой (уценкой), продажей и т.д.).

Увеличение уставного капитала ООО за счет его собственного (добавочного) капитала, не предоставляет участнику ООО дополнительных прав, поскольку размер доли участника в ООО при этом не увеличивается, равно как не увеличивается величина чистых активов ООО, приходящаяся на доли участников. Следовательно, сумма такого увеличения уставного капитала ООО, приходящаяся на доли участников ООО, не может рассматриваться участниками в качестве полученного актива.

В контексте поставленного вопроса отметим, что в условиях, когда участники ООО принимают решение об увеличении уставного капитала общества за счет других собственных источников ООО, речи об увеличении активов общества до их рыночной оценки не идет: величина увеличения определяется, как правило, произвольно – в пределах имеющихся источников. Соответственно, уравнивание величины финансовых вложений участников ООО в уставный фонд ООО до величины доли участников в новом уставном фонде ООО не будет свидетельствовать о доведении финансовых вложений этих участников до их рыночной стоимости.

Таким образом, **увеличение уставного капитала ООО за счет его собственных источников (добавочного капитала) не требует, с нашей точки зрения, корректировки финансовых вложений в уставный фонд ООО у участников этого ООО.**

**Таблица 2 – Принятие финансовых активов и финансовых обязательств к учету и их последующая оценка**

ФИНАНСОВЫЙ АКТИВ (ФА)		ФИНАНСОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (ФО)	
ФА, учитываемые по амортизированной стоимости	ФА, учитываемые по справедливой стоимости	ФО, учитываемые по амортизированной стоимости	ФО, учитываемые по справедливой стоимости
<b>Принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости<sup>1</sup> (за исключением торговой дебиторской и кредиторской задолженностей<sup>2 3</sup>)</b>			
с учетом операционных затрат	Без учета операционных затрат	Принимается равной стоимости размещения ФО, уменьшенной на сумму операционных затрат	Принимается равной стоимости размещения ФО, уменьшенной на сумму операционных затрат (кроме производных ФИ) или справедливой стоимости ФО (в отношении производных ФИ)
<b>Последующая оценка финансовых активов и финансовых обязательств</b>			
Оценивается по амортизированной стоимости исходя из ее изменения в сумме: - начисленного процента (дисконта); - ежемесячного погашения включенных в первоначальную стоимость ФА скидок; - ежемесячного погашения операционных затрат, премий; - поступления денежных средств в счет погашения основного долга, процента (дисконта); - обесценения	Оценивается по справедливой стоимости, при ее отсутствии – по последней достоверной оценке справедливой стоимости или первоначальной стоимости (если не имеется последней достоверной оценки справедливой стоимости)	Оценивается по амортизированной стоимости исходя из ее изменения в сумме: - начисления процента (дисконта); - ежемесячного погашения операционных затрат, скидок; - ежемесячного погашения премий; - выплаты денежных средств в счет погашения основного долга, процента (дисконта)	Оценивается по справедливой стоимости

Вместе с тем организация, имеющая вклад в уставный фонд другой организации, имеет возможность оценить этот долевого финансовый инструмент исходя из его справедливой стоимости. Согласно п. 7 НСБУиО № 74 долевого финансовые инструменты могут быть отнесены к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости».

При этом справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании его рыночной цены, рассчитываемой в порядке, установленном законодательством, а при ее отсутствии – с использованием методов, обеспечивающих надежность оценки справедливой стоимости этого финансового инструмента (ч. первая п. 3 НСБУиО № 74).

Порядок оценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, установлен пунктами 11, 14 и подпунктом 15.2 п. 15 НСБУиО № 74. Согласно ч. первой подп. 15.2 п. 15 НСБУиО № 74 финансовый актив, относящийся к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости», оценивается по справедливой стоимости, а при невозможности достоверного ее определения на дату проведения оценки – по последней достоверной оценке справедливой стоимости или первоначальной стоимости (в случае отсутствия последней достоверной оценки справедливой стоимости).

С учетом изложенного, организация имеет возможность осуществить оценку финансового инструмента в виде вклада в уставный фонд ООО исходя из его справедливой стоимости на дату проведения оценки, рассчитываемой в порядке, установленном законодательством, а при ее отсутствии – с использованием методов, обеспечивающих надежность оценки справедливой стоимости этого финансового инструмента.

**ВОПРОС 2:** С учетом норм НСБУиО № 74 организация имеет возможность осуществлять оценку долевого финансового инструмента (вклад в уставный капитал другой организации (ООО)) до его справедливой стоимости.

<sup>1</sup> Первоначальная стоимость производных финансовых инструментов равняется их справедливой стоимости.

<sup>2</sup> Первоначальная стоимость торговой дебиторской задолженности принимается равной относящейся к ней сумме выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг.

<sup>3</sup> Первоначальная стоимость торговой кредиторской задолженности принимается равной стоимости относящихся к ней приобретенных активов, работ, услуг.

1) Каким образом можно осуществить оценку такого долевого финансового инструмента до его справедливой стоимости?

2) На какой счет бухгалтерского учета следует отнести сумму дооценки вклада в уставный капитал другой организации – на счет 06 «Долгосрочные финансовые вложения» в корреспонденции со счетом 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» или в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»?

**ОТВЕТ:**

1) В соответствии с нормами НСБУиО № 74 вклады в уставные фонды других организаций относятся к долевым финансовым инструментам (п. 2).

В свою очередь, долевыми финансовыми инструментами относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости (п. 7, подп. 15.2 п. 15).

Согласно подп. 15.2 п. 15 НСБУиО № 74 финансовый актив, относящийся к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости», оценивается по справедливой стоимости, а при невозможности достоверного ее определения на дату проведения оценки - по последней достоверной оценке справедливой стоимости или первоначальной стоимости (в случае отсутствия последней достоверной оценки справедливой стоимости).

В соответствии с п. 3 НСБУиО № 74 справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании его рыночной цены, рассчитываемой в порядке, установленном законодательством, а при ее отсутствии - с использованием методов, обеспечивающих надежность оценки справедливой стоимости этого финансового инструмента.

Порядок определения справедливой стоимости долевого финансового инструмента действующим законодательством не определен. Что касается методов, обеспечивающих надежность оценки справедливой стоимости финансового инструмента, то одним из таких методов в отношении долевого инструмента в виде вклада в уставный фонд может, по мнению автора, являться метод определения такой стоимости исходя из стоимости чистых активов организации (ООО), приходящейся на долю участника в уставном фонде ООО. Возможность использования данного метода обусловлена следующим.

Вклад в уставный капитал ООО характеризует исключительно стоимость этого вклада, но никак не сам актив и не имущественные права на этот актив, который в качестве вклада вносится в уставный фонд ООО. Обладателем имущественных прав на внесенный в уставный фонд вклад является само общество.

Организация, внесшая вклад в уставный фонд ООО, имеет в отношении этого вклада, как уже отмечалось выше, обязательственные права, в частности, право получать дивиденды, а в случае выхода из состава участников - претендовать на часть имущества ООО в размере стоимости чистых активов ООО, приходящейся на долю участника.

При этом отметим, что порядок определения величины чистых активов четко регламентирован Инструкцией о порядке расчета чистых активов, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11.06.2012 г. № 35 [8]. В целом можно говорить о том, что стоимость чистых активов организации соответствует ее балансовой стоимости, поскольку величина чистых активов соответствует величине собственного капитала, которая, в свою очередь, определяется стоимостью активов, не обремененных обязательствами.

Таким образом, стоимость чистых активов – это балансовая стоимость предприятия на соответствующую отчетную дату, которую (балансовую стоимость), как мы полагаем, возможно использовать при определении стоимости долевого инструмента.

Величина чистых активов ООО может представляться участнику ООО по его запросу.

В этой связи оценка стоимости долевого инструмента в виде вклада участника в уставный фонд ООО может, по нашему мнению, определяться исходя из стоимости чистых активов ООО, приходящейся на долю ее участника на момент оценки вклада.

2) Оценка и учет долевого финансового инструмента по справедливой стоимости обуславливает отклонение новой стоимости актива от его первоначальной или последней достоверной оценки справедливой стоимости.

С учетом норм подп. 15.2 п. 15 НСБУиО № 74 сумма увеличения справедливой стоимости финансового актива, относящегося к категории активов, учитываемых по справедливой стоимости, должна отражаться по дебету счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и других счетов и кредиту счетов 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности»), 91 (субсчет 91-1 «Прочие

доходы»). При этом не оговаривается, в отношении каких финансовых активов счет 06 Долгосрочные финансовые вложения» должен корреспондировать со счетом 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности», а в каких – со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

В этой связи следует руководствоваться общими подходами, определенными Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 г. № 102 (далее – Инструкция № 102) [9].

Согласно п. 2 Инструкции № 102 вложения в долгосрочные активы, к которым, в том числе, относятся вклады в уставные фонды других организации, относятся к инвестиционным активам.

Согласно п. 14 Инструкции № 102 суммы изменения стоимости инвестиционных активов в результате переоценки, обесценения, признаваемые доходами (расходами) в соответствии с законодательством, включаются в состав доходов и расходов по инвестиционной деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

С учетом изложенного, сумму увеличения вклада в уставный фонд ООО, обусловленную оценкой данного вклада исходя из его справедливой стоимости, следует отнести на счет 06 Долгосрочные финансовые вложения» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

В соответствии с подп. 52.10 п. 52 НСБУиО «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2016 г. № 104 (далее – НСБУиО № 104) [10], суммы изменений справедливой стоимости финансовых вложений, относящихся к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости», за отчетный период подлежат к раскрытию в примечаниях к бухгалтерской отчетности.

#### **Б) Акции других организаций**

**ВОПРОС 3:** Организация (ООО) имеет 100 акций ОАО, приобретенных по цене 5 руб. за акцию. В бухгалтерском учете ООО акции учитываются на счете 06 «Вложения в долгосрочные активы», поскольку приобретались с намерением получения по ним дохода более 12 месяцев (п. 11 Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь № 50 от 29.06.2011 г.) (далее – Инструкция № 50) [11].

По прошествии 12 месяцев ООО реализует 50 акций ОАО третьему лицу по цене 10 руб. за акцию. Следует ли оставшиеся акции дооценить до стоимости, по которой акции были реализованы? Если следует, каким образом такую операцию отразить в бухгалтерском учете?

**ОТВЕТ:** Акция – как финансовый инструмент, подтверждающий право его держателя на долю в собственном капитале другого лица, относится к долевым финансовым инструментам (п. 2 НСБУиО № 74).

В соответствии с п. 7 НСБУиО № 74 долевыми финансовыми инструментами могут быть отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Согласно подп. 15.2 п. 15 НСБУиО № 74 финансовый актив, относящийся к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости», оценивается по справедливой стоимости, а при невозможности достоверного ее определения на дату проведения оценки - по последней достоверной оценке справедливой стоимости или первоначальной стоимости (в случае отсутствия последней достоверной оценки справедливой стоимости).

Согласно п. 2 НСБУиО № 74 справедливая стоимость финансового инструмента - сумма денежных средств, которая была бы получена в случае реализации финансового актива или уплачена в случае погашения финансового обязательства в текущих рыночных условиях.

В рассматриваемом случае, реализовав акции по цене 10 руб. за акцию, ООО подтвердило рыночную стоимость оставшихся акций по цене 10 руб. В этой связи ООО должно произвести дооценку оставшихся акций на 250 руб. (50 x (10 руб. – 5 руб.)).

С учетом норм подп. 15.2 п. 15 НСБУиО № 74 сумма увеличения справедливой стоимости финансового актива, относящегося к категории активов, учитываемых по справедливой стоимости, должна отражаться по дебету счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и других счетов, и кредиту счетов 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности»), 91 (субсчет 91-1 «Прочие доходы»).

Согласно п. 2 Инструкции № 102 вложения в долгосрочные активы относятся к инвестиционным активам.

Согласно п. 14 Инструкции № 102 суммы изменения стоимости инвестиционных активов в результате переоценки, обесценения, признаваемые доходами (расходами) в соответствии с законодательством, включаются в состав доходов и расходов по инвестиционной деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Таким образом, в силу того, что имевшиеся у ООО акции учитывались в соответствии с законодательством на счете 06 «Вложения в долгосрочные активы», сумма дооценки акций (увеличения стоимости акций до их справедливой стоимости), оставшихся после реализации части акций третьему лицу, равная 250 руб., должна быть отражена по дебету счета 06 «Вложения в долгосрочные активы» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

В соответствии с подп. 52.10 п. 52 НСБУиО № 104, суммы изменений справедливой стоимости финансовых вложений, относящихся к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости», за отчетный период подлежат к раскрытию в примечаниях к бухгалтерской отчетности.

### **3. Признание и оценка некоторых финансовых обязательств**

#### **Долговые финансовые обязательства:**

##### **А) Займы**

**ВОПРОС 4:** ООО предоставило долгосрочный заем ОДО со сроком возврата по истечении 2-х лет со дня его предоставления. По предоставленному займу в соответствии с условиями договора начисляются проценты.

Относится ли полученный ОДО заем к категории финансовых обязательств? Если относится, по какой стоимости он должен приниматься к бухгалтерскому учету?

**ОТВЕТ:** С учетом норм п. 2 НСБУиО № 74 под финансовым инструментом понимается договор, в результате которого возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого финансовый инструмент у другой организации.

В силу того, что по договору займа у ООО возникает актив в виде вложений в долгосрочные активы (заем), а у ОДО – долгосрочные обязательства по полученному займу, такой договор является финансовым инструментом. Соответственно к такому финансовому инструменту должны применяться нормы НСБУиО № 74.

Согласно п. 2 НСБУиО № 74 финансовый инструмент, подтверждающий обязательство его эмитента или обязанного лица, относится к долговым финансовым инструментам.

В соответствии с п. 9 НСБУиО № 74 обязательства по кредитам и займам относятся к категории «Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости».

В этой связи полученный ОДО долгосрочный заем относится к финансовым обязательствам, в частности к финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости. Согласно п. 2 НСБУиО № 74 под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается первоначальная стоимость финансового обязательства плюс сумма начисляемого по нему расхода в виде процента (дисконта) минус сумма погашения основного долга и процента (дисконта) по нему минус (плюс) сумма погашения определяемых по нему скидок (премий). Согласно п. 17 НСБУиО № 74 финансовое обязательство принимается к бухгалтерскому учету организации по первоначальной стоимости.

При этом, согласно п. 19 НСБУиО, первоначальная стоимость финансового обязательства, относящегося к категории «Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости» (за исключением торговой кредиторской задолженности), принимается равной стоимости размещения финансового обязательства, уменьшенной на сумму операционных затрат.

С учетом изложенного, полученный ОДО заем относится к категории долговых финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, которые принимаются к учету по первоначальной стоимости, равной стоимости размещения финансового обязательства, уменьшенной на сумму операционных расходов.

**ВОПРОС 5:** Организация (ООО) предоставила долгосрочный денежный заем в белорусских рублях другой организации (ОДО) на 2018 и 2019 годы со сроком его возврата в декабре 2019 года. По предоставленному займу в соответствии с условиями договора начисляются и уплачиваются проценты. Каким образом операции, связанные с предоставлением займа, отразить в бухгалтерском учете:

А) заимодавца?

Б) заемщика?

**ОТВЕТ:** Порядок учета операций, связанных с предоставлением и погашением долгосрочных займов в 2018 году, несколько отличается от порядка учета аналогичных операций в 2019 году. Имеющиеся отличия обусловлены принятием постановления Министерства финансов Республики Беларусь № 74 от 22.12.2018 г. (далее – постановление № 74) [12], утвердившим НСБУиО № 74.

До 1 января 2019 года операции, связанные с предоставлением и погашением долгосрочных займов, применительно к рассматриваемому случаю должны были отражаться следующими бухгалтерскими записями:

**А) в учете займодавца:**

- дебет счет 06 «Долгосрочные финансовые вложения» субсчет 06-2 «Предоставленные долгосрочные займы» - кредит счета 51 «Расчетные счета» – на сумму предоставленного займа (п. 11 Инструкции № 50);

- дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетов - кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» - на сумму ежемесячно начисляемых по предоставленному займу процентов (абз. 13 п. 14, п. 25 Инструкции № 102);

- дебет счета 51 «Расчетные счета» – кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - на сумму оплаченных процентов по предоставленному займу (п. 46, п. 59 Инструкции № 50);

- дебет счета 51 «Расчетные счета» – кредит счета 06 «Долгосрочные финансовые вложения» субсчет 06-2 «Предоставленные долгосрочные займы» - на сумму возвращенного займа (п. 11 Инструкции № 50);

**Б) в учете заемщика:**

- дебет счета 51 «Расчетные счета» - кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчет 67-2 «Расчеты по долгосрочным займам» - на сумму поступившего долгосрочного займа (п. 52 Инструкции № 50);

- дебет счета 08 «Вложения в долгосрочные активы» - кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчет 67-3 «Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам и займам» - на сумму начисленных процентов по полученному долгосрочному займу, причитающихся заимодавцу - если проценты в установленном законодательством порядке относятся на стоимость инвестиционных активов

*или*

- дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» - кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчет 67-3 «Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам и займам» - на сумму начисленных процентов по полученному долгосрочному займу, причитающихся заимодавцу (признаются расходами ежемесячно) - если проценты по займу не относятся на стоимость инвестиционных активов (абз. 2 п. 15, п. 37 Инструкции № 102);

- дебет счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчет 67-2 «Расчеты по долгосрочным займам» - кредит счета 51 «Расчетные счета» - на возвращаемую сумму долгосрочного займа (п. 52 Инструкции № 50);

- дебет счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчет 67-3 «Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам и займам» - кредит счета 51 «Расчетные счета» - на сумму процентов по полученному долгосрочному займу, уплачиваемую заимодавцу (п. 52 Инструкции № 50).

С 1 января 2019 г. начисленные проценты по долгосрочным финансовым вложениям, числящимся у заимодавца на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения», должны отражаться в учете заимодавца по дебету счета 08 «Вложения в долгосрочные активы», а не на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», как это было до указанной даты (п. 25 Инструкции № 102).

В этой связи согласно п. 2 постановления № 74 организации, имевшие на конец 2018 года дебетовый остаток по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в части начисленных процентов по долгосрочным финансовым вложениям, числящимся на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения», должны были 1 января 2019 г. перенести его на счет 06 «Долгосрочные финансовые вложения».

Что касается других бухгалтерских записей, то они у заимодавца остались без изменений.

Порядок отражения операций в учете заемщика в 2019 году такой же, как и в 2018 году.



В целом следует отметить, что:

- долгосрочные финансовые вложения в виде долгосрочных займов, предоставленных заемщику, с учетом норм НСБУиО № 74 признаются у заимодавца финансовым активом (п. 2 НСБУиО № 74), относящимся к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости» (п. 6 НСБУиО № 74).

- задолженность перед заимодавцем, обусловленная получением от него долгосрочного займа, признается у заемщика финансовыми обязательствами (п. 2 НСБУиО № 74), относящимися к категории «Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости» (п. 9 НСБУиО № 74).

Порядок учета финансовых активов, относящихся к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости», определен подп. 15.1 п. 15 НСБУиО № 74 и в целом коррелирует с порядком учета предоставляемых заимодавцами долгосрочных займов.

Порядок учета финансовых обязательств, относящихся к категории «Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости», определен подп. 21.1 п. 21 НСБУиО № 74 и в целом коррелирует с порядком учета получаемых заемщиками долгосрочных займов.

**Заключение.** В результате выполненного исследования по обозначенным проблемным вопросам полагаем возможным сделать следующие выводы:

1. Категория финансовые инструменты является принципиально новым понятием в системе бухгалтерского учета Республики Беларусь: она представляет собой не какие-то конкретные объекты учета, а договор, в результате которого возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой финансовый инструмент у другой организации.

2. Вклад в уставный фонд другой организации является долевым финансовым инструментом, относящимся к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости» и, соответственно, его величина может быть дооценена до его справедливой стоимости.

3. Оценка долевого финансового инструмента организации в виде вклада в уставный фонд хозяйственного общества по его справедливой стоимости может быть произведена исходя из стоимости чистых активов общества, приходящейся на долю организации в уставном фонде общества на момент оценки вклада.

Сумму увеличения вклада в уставный капитал, обусловленную оценкой данного актива исходя из его справедливой стоимости, следует относить на счет 06 «Долгосрочные финансовые вложения» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

4. В случае если хозяйственное общество увеличило свой уставный фонд за счет собственного капитала, корректировка финансовых вложений участников в уставный фонд этого общества до новой величины уставного капитала, приходящейся на доли участников, не требуется, поскольку такое увеличение не увеличивает величину активов общества и, соответственно, величину его чистых активов, приходящейся на доли участников.

5. Акции относятся к долевым финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, определяемой на основании их рыночной цены.

В этой связи при реализации организацией акций третьим лицам оставшаяся у нее часть аналогичных акций может быть дооценена до их рыночной стоимости (цены их продажи).

Сумма дооценки акций (увеличения стоимости акций до их справедливой стоимости), оставшихся у организации после реализации части акций третьему лицу, должна отражаться по дебету счета 06 «Вложения в долгосрочные активы» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

6. Полученные организацией займы относятся к категории долговых финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости. Прием к учету таких обязательств может осуществляться по их первоначальной стоимости.

7. С 1 января 2019 г. начисленные проценты по долгосрочным займам, числящимся у заимодавца на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения», должны отражаться в учете заимодавца по дебету счета 08 «Вложения в долгосрочные активы», а не на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», как это было до указанной даты.

8. Долгосрочные финансовые вложения в виде долгосрочных займов, предоставленных заемщику, признаются у заимодавца финансовым активом, относящимся к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости».

Задолженность перед заимодавцем, обусловленная получением от него долгосрочного займа, признается у заемщика финансовыми обязательствами, относящимися к категории «Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости».

Порядок учета долговых финансовых активов в виде предоставленных долгосрочных займов и порядок учета финансовых обязательств, обусловленных получением долгосрочных займов, в целом коррелируют с общим порядком учета предоставляемых и получаемых долгосрочных займов.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты»: утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 22.12.2018 г., № 74.
2. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: введены в действие постановлением Совета Министров Респ. Беларусь, Нац. банка Респ. Беларусь от 30.12.2016 г. № 1119/35 «О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности».
3. Фридкин Л.Б. Особенности бухгалтерского учета сделок РЕПО. КонсультантПлюс. : Дата доступа: 29.01.2019 г.
4. Фридкин Л.Б. Бухгалтерский учет операций хеджирования. КонсультантПлюс : дата доступа 29.01.2019 г.
5. Лемеш В.Н. Десять ответов на часто задаваемые вопросы по финансовым инструментам. КонсультантПлюс. Дата доступа: 27.02.2019 г.
6. О бухгалтерском учете и отчетности : Закон Респ. Беларусь, 12.07.2013 г., № 57-3.
7. Гражданский кодекс Республики Беларусь : Кодекс Респ. Беларусь, 07.12.1998 г., № 218-3.
8. Инструкция о порядке расчета чистых активов : утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 11.06.2012 г., № 35.
9. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов : утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 30.09.2011 г., № 102.
10. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» : утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 12.12.2016 г., № 104.
11. Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета : утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 29.06.2011 г., № 50.
12. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты», внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь и признании утратившим силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 22 декабря 2006 г. N 164 : постановление Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 22.12.2018 г., № 74.

#### TOPICAL ISSUES OF RECOGNITION, MEASUREMENT AND ACCOUNTING FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES

Korotaev S.L., Director of JSC «AuditConsult», doctor of Economics, Professor

**Summary.** *The current issues of recognition, assessment and accounting of certain types of financial assets and financial liabilities due to the introduction of the National standard of accounting and reporting «Financial instruments» from 01.01.2019 are considered.*

**Key words:** *financial instruments, financial assets, financial liabilities, recognition and measurement, initial cost, amortized cost, fair value, accounting.*

УДК 657

#### УЧЕТ ЭФФЕКТИВНОГО И НЕЭФФЕКТИВНОГО ХЕДЖИРОВАНИЯ ВАЛЮТНОГО РИСКА В ОПЕРАЦИЯХ С НЕФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Пашковская Л.В., канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, контроля и финансов ИПК и ПЭК «УО БГЭУ», г. Минск, Республика Беларусь, ACCA DipIFR (rus)

**Аннотация.** *Рассматриваются методология и методики отражения в учете и отчетности субъектов хозяйствования Республики Беларусь результатов эффективного и неэффективного хеджирования валютного риска в операциях с нефинансовыми активами.*

**Ключевые слова** *учет хеджирования, производные финансовые инструменты, валютный риск, нефинансовые активы, эффективное, неэффективное хеджирование.*