

ACCOUNTING AND ANALYTICAL PROBLEMS OF MANAGEMENT OF ENTERPRISE MODERNIZATION IN THE CONTEXT OF THE MODERN STRATEGY OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE REPUBLIC OF BELARUS

Matslush I.V., Polotsk State University, Novopolotsk

**Annotation.** The article presents the results of an analysis of the technical and technological basis of organizations in the Republic of Belarus, which show that, despite state support and the significant economic, social and environmental role of modernization in the innovative development of the economy, the depreciation of fixed assets of domestic organizations has reached a critical point. The article presents the accounting and analytical problems of the enterprise modernization, which, inter alia, caused a low efficiency of investment project management and proposed methodological principles that eliminate identified shortcomings in the system of accounting, reporting and analysis of modernization.

**Key words:** modernization, assets, liabilities, equity, income, expenses, investments, analysis.

УДК 657

ОПЕРАЦИОННЫЕ ЗАТРАТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВОЗНИКНОВЕНИЕМ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

**Аннотация.** В статье рассматриваются проблемные вопросы, связанные с практическим применением введенного в Беларуси с 01.01.2019 года национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты». В частности, исследуется содержание понятия «операционные затраты», применяемое при приобретении финансовых активов и возникновении финансовых обязательств, определяется перечень конкретных затрат, которые могут относиться к операционным затратам, анализируется возможность и необходимость закрепления таких затрат в учетной политике организации.

**Ключевые слова:** операционные затраты, финансовые активы, финансовые обязательства, займы, кредиты, ценные бумаги, амортизированная стоимость, справедливая стоимость, учетная политика.

**Введение.** С 1 января 2019 года в Беларуси действует НСБУиО № 74 «Финансовые инструменты» [1] (далее – Стандарт № 74), который с учетом норм МСФО предусматривает принципиально новые подходы к бухгалтерскому учету финансовых активов и обязательств.

В частности, Стандартом N 74 введено понятие операционных затрат, однако конкретного их перечня законодательство не содержит.

Вместе с тем, как следует из Стандарта № 74, операционные затраты самым прямым образом влияют на стоимость финансовых активов и стоимость финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, и, соответственно, на порядок списания (погашения) таких затрат.

Так, с учетом операционных затрат определяется первоначальная стоимость финансовых активов (за исключением торговой дебиторской задолженности) при их приобретении, безвозмездном получении, при получении по договору, предусматривающему исполнение обязательств векселями третьих лиц, при внесении собственником (учредителями, участниками) имущества в счет вклада в уставный капитал организации, при выдаче займа, не обеспеченного облигациями, векселями (подп. 13.1-13.5 п. 13 Стандарта № 74).

В свою очередь, первоначальная стоимость финансового обязательства, учитываемого по амортизированной стоимости (за исключением торговой кредиторской задолженности), принимается равной стоимости размещения финансового обязательства, уменьшенной на сумму операционных затрат (п. 19 Стандарта № 74).

Как видим, значимость операционных затрат существенна, однако какие затраты могут относиться к операционным, как уже отмечалось выше, законодательство не определяет.

В этой связи на практике по таким затратам возникает немало вопросов, в частности:

- Какие затраты, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов и возникновением финансовых обязательств, можно отнести к операционным при осуществлении таких операций, как:

- выдача займов, не обеспеченных облигациями или векселями,

- приобретение ценных бумаг,
- безвозмездное получение финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости (к примеру, облигаций),
- получение кредитов или займов?
- Можно ли отнести к операционным затратам расходы на независимую оценку стоимости здания для передачи его в залог с целью обеспечения исполнения обязательства по кредиту?
- Поскольку перечень операционных затрат законодательно не установлен, нужно ли закреплять его в учетной политике?

Рассмотрим каждый из поставленных выше вопросов предметно и выработаем конкретные подходы к их решению с учетом норм национального законодательства и международного опыта.

**Основная часть.** МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» [2] (далее - МСФО (IAS) 39), с учетом и на основе которого осуществлялась разработка Стандарта № 74, в определениях, связанных с признанием и оценкой финансовых активов и финансовых обязательств (п. 9 МСФО (IAS) 39), содержит определение «затраты по сделке». Под такими затратами понимаются дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства. То есть дополнительные затраты – это те затраты, которые бы не возникли, если бы организация не приобрела финансовый инструмент, не выпустила его или не произвела его выбытие.

Согласно пункту AG13 приложения А к МСФО (IAS) 39 (Руководство по применению) затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

По нашему мнению, применяемое в МСФО (IAS) 39 определение «затраты по сделке» по сути и смыслу в целом соответствует определению «операционные затраты», применяемому в Стандарте № 74:

операционные затраты – это затраты, непосредственно связанные с приобретением финансового актива или возникновением финансового обязательства (п. 1 гл. 1 Стандарта № 74).

То есть операционные затраты – это, в своей основе, затраты, которые бы не возникли, если бы организация не приобрела финансовый инструмент, не выпустила его или не произвела его выбытие.

С учетом указанного обстоятельства рассмотрим, какие операционные затраты могут возникнуть по следующим операциям, связанным с приобретением финансовых активов и возникновением финансовых обязательств:

А. Выдача займов, не обеспеченных облигациями или векселями

С учетом п. 6 Стандарта № 74 выданные займы, не обеспеченные облигациями или векселями, относятся к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости».

Выдача займов, которые могут быть как в денежной, так и товарной форме и которые относятся к финансовым активам, не связана с приобретением этих активов. При выдаче займов происходит трансформация одного вида активов в другой, в частности, применительно к рассматриваемой ситуации - денежных средств или товарно-материальных ценностей, выданных в качестве займов, в долгосрочные или краткосрочные финансовые вложения, учет которых осуществляется соответственно на счетах бухгалтерского учета 06 «Долгосрочные финансовые вложения» и 58 «Краткосрочные финансовые вложения» [3]. При этом валюта баланса организации-заимодавца не меняется.

Согласно подп. 13.5 п. 13 Стандарта № 74 при выдаче займа, не обеспеченного облигациями, векселями, первоначальная стоимость финансового актива, относящегося к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости», принимается равной сумме выданного займа, увеличенной на сумму операционных затрат, т.е. такие затраты могут иметь место, но конкретный их перечень не установлен.

Полагаем, что к операционным затратам при предоставлении займов могут быть отнесены расходы на оплату консультационных и информационных услуг, связанных с оценкой эффективности предоставляемого займа, оценкой угроз его невозврата и т.п.

В силу того, что предоставляемые займы могут быть товарными, можем предположить, что на увеличение стоимости выдаваемого товарного займа может быть отнесена, например, сумма увеличения стоимости передаваемого в заем товара (с учетом ее оценки привлеченным специалистом-оценщиком), а также стоимость услуг такого оценщика.

Разница между балансовой стоимостью предоставляемого товарного займа и его оценочной стоимостью должна, по нашему мнению, относиться на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Особо отметим, что стоимостная оценка предметов займа не является существенным условием договора займа. Вместе с тем стороны договора вправе согласовать стоимость товарного займа и указать ее в товаросопроводительных документах.

#### Б. Приобретение ценных бумаг

К операционным затратам по операциям, связанным с приобретением ценных бумаг, которые как и предоставляемые займы являются финансовыми активами (п. 6 Стандарта № 74), чья первоначальная стоимость формируется с учетом операционных затрат (подп. 13.1 п. 13 Стандарта № 74), могут быть, по нашему мнению, отнесены такие затраты, как оплата информационных, консультационных, оценочных и иных услуг, связанных с приобретением ценных бумаг.

То есть в целом операционные затраты по приобретенным ценным бумагам соответствуют по своему составу операционным затратам по выданным займам.

#### В. Безвозмездное получение финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости

Что касается безвозмездно полученного финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости (к примеру, облигаций), то с учетом подп. 13.3 п. 13 Стандарта № 74 его первоначальная стоимость должна приниматься равной справедливой стоимости безвозмездно полученного финансового актива на дату принятия его к бухгалтерскому учету, увеличенной на сумму операционных затрат, а при невозможности достоверного ее определения - стоимости, по которой этот финансовый актив числился в бухгалтерском учете передающей стороны на дату передачи, увеличенной на сумму операционных затрат.

В силу того, что в рассматриваемом случае финансовый актив получен безвозмездно и, соответственно, затрат, непосредственно связанных с его приобретением, как правило, не возникает, говорить о конкретных операционных расходах, связанных с приобретением такого актива достаточно проблематично.

Вместе с тем, поскольку согласно п. 3 Стандарта № 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, полагаем, что в состав операционных затрат по безвозмездно полученным финансовым активам возможно включать сумму оплаты услуг оценщиков по определению справедливой стоимости таких финансовых активов.

Как видим, первоначальная стоимость рассмотренных нами выше финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости (п. А, Б, В), увеличивается на сумму операционных затрат, к которым относятся затраты, непосредственно связанные с приобретением (получением) такого финансового актива, а именно:

- расходы на оплату консультационных и информационных услуг;
- расходы на оплату услуг по оценке финансовых активов (если такая оценка необходима), по оценке эффективности операций, связанных с движением финансовых активов, и т.п.

#### Г. Получение кредитов (займов)

Рассмотрим далее операции, связанные с получением кредитов или займов. При этом отметим, что обязательства по кредитам и займам относятся к категории «Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости» (п. 9 Стандарта № 74).

В международной практике по затратам, связанным с такими операциями, субъекты хозяйствования, применяющие международные стандарты финансовой отчетности, руководствуются МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» [4] (далее – МСФО (IAS) 23).

К затратам по заимствованиям относятся процентные и другие затраты, которые организация несет в связи с получением заемных средств.

Поскольку получение заемных средств обуславливает возникновение финансовых обязательств, в отношении таких обязательств следует руководствоваться, в частности, нормами МСФО (IAS) 39, в соответствии с которыми у заемщика могут возникать затраты по сделке, трактуемые как дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению финансового обязательства.

В Российской Федерации вопросы учета расходов по займам и кредитам регулируются специальным ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» [5] (далее – ПБУ 15/2008).

Согласно п. 3 ПБУ 15/2008 расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заемщику (кредитору);
- дополнительные расходы по займам.

При этом дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) (п. 4 ПБУ 15/2008).

Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора) (абз. 2 п. 8 ПБУ 15/2008).

Полагаем, что в Беларуси с учетом национальных особенностей бухгалтерского учета к операционным затратам по операциям, связанным с получением кредитов и займов, возможно, по аналогии с Россией, относить суммы оплаты заемщиком (кредитополучателем) за полученные консультационные и информационные услуги, связанные с получением займа (кредита), за экспертизу договора займа (кредитного договора), иные расходы.

Учитывая отсутствие национальных нормативных правовых актов, регламентирующих вопросы учета расходов по займам и кредитам, в том числе операционных расходов, представляется целесообразным, чтобы Министерство финансов Республики Беларусь разработало и утвердило соответствующий национальный стандарт по бухгалтерскому учету и отчетности.

Рассмотрим далее вопрос о возможности отнесения к операционным затратам расходов на независимую оценку стоимости здания для передачи его в залог с целью обеспечения исполнения обязательства по кредиту.

Прежде всего отметим, что проведение оценки стоимости объектов оценки при предоставлении в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору залога имущества, кроме денежных средств, является обязательным. При этом оценивается стоимость имущества, передаваемого в залог (абз. 3 ч. 1 п. 21 Положения об оценке стоимости объектов гражданских прав в Республике Беларусь, утв. Указом Президента Республики Беларусь от 13.10.2006 № 615 «Об оценочной деятельности в Республике Беларусь» - далее Указ № 615) [6].

Сделки с объектами гражданских прав, осуществленные без проведения оценки их стоимости, обязательность которой установлена законодательством, считаются недействительными (подп. 1.6 п. 1 Указа № 615). С учетом норм Стандарта № 74 получаемые организацией займы и кредиты относятся к финансовым обязательствам, операционные затраты – это непосредственно затраты, связанные с возникновением финансовых обязательств.

Очевидно, что расходы на независимую оценку стоимости здания для передачи его в залог с целью обеспечения исполнения обязательства по кредиту являются затратами, которые обусловлены получением этого кредита и, соответственно, возникновением финансовых обязательств у организации-заемщика. Соответственно такие затраты, как затраты, непосредственно связанные с возникновением финансового обязательства у заемщика, могут, с нашей точки зрения, признаваться операционными затратами.

В этой связи с учетом норм Стандарта № 74 такие расходы должны относиться в дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» либо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (на сумму задолженности перед оценщиком).

Впоследствии по мере погашения задолженности перед кредитором по полученному кредиту и процентам по этому кредиту операционные затраты в виде расходов организации на независимую

оценку стоимости здания для передачи его в залог с целью обеспечения исполнения обязательства по кредиту должны списываться на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Отметим, что введение Стандарта № 74 принципиальным образом, с нашей точки зрения, изменило ранее действовавший порядок бухгалтерского учета расходов организации на независимую оценку стоимости активов для передачи их в залог. Если ранее такие расходы было возможно отнести по дебету счетов учета затрат на производство и расходов на реализацию, то теперь, как уже отмечалось выше, для учета таких расходов должны использоваться счета учета краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов с последующим их закрытием на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

И, наконец, заключительный вопрос – о возможности закрепления перечня операционных затрат в учетной политике организации.

Согласно ст. 1 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12.07.2013 г. № 57-3 [7] (далее – Закон № 57-3) учетная политика – это совокупность способов организации и ведения бухгалтерского учета, принятая организацией.

В свою очередь, согласно п. 2 Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки», утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10.12.2013 № 80 [8], способы ведения бухгалтерского учета – это применяемые при ведении бухгалтерского учета и (или) составлении бухгалтерской отчетности способы первичного наблюдения, виды учетной оценки, способы группировки и обобщения хозяйственных операций.

Таким образом, формирование учетной политики – это выбор организацией одного из предусмотренных законодательством способов организации и ведения бухгалтерского учета и закрепление этого выбора в учетной политике организации.

Отметим также, что согласно п. 4 ст. 9 Закона № 57-3 учетная политика организации включает:

- применяемые организацией виды учетной оценки;
- план счетов бухгалтерского учета организации;
- разработанные организацией для применения формы первичных учетных документов;
- применяемую организацией форму бухгалтерского учета;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- иные способы организации и ведения бухгалтерского учета.

Очевидно, что определение организацией перечня операционных затрат не связано с выбором ею одного из возможных способов организации и ведения учета.

Кроме того, перечень операционных затрат, устанавливаемый самой организацией, не является элементом учетной политики и, соответственно, не может определяться самой организацией и включаться ею в свою учетную политику.

Такой перечень затрат, по нашему мнению, должен определяться Министерством финансов Республики Беларусь совместно с Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь и закрепляться в соответствующем нормативном правовом акте, как это, например, имеет место в отношении дополнительных затрат по сделкам в МСФО (IAS) 39 и в отношении дополнительных расходов по займам в российском ПБУ 15/2008.

Вместе с тем, несмотря на то, что перечень операционных затрат законодательно не установлен и их самостоятельное определение не связано с выбором организацией одного из возможных способов организации и ведения учета, главный бухгалтер, по нашему мнению, на основании своего профессионального суждения может, с учетом норм ст. 1 Закона № 57-3, изложить в положении об учетной политике и в примечаниях к отчетности информацию о том, какие затраты он отнес к операционным расходам, непосредственно связанным с приобретением финансовых активов и возникновением финансовых обязательств.

#### **Выводы и предложения:**

1. Операционные затраты – это затраты, непосредственно связанные с приобретением финансового актива или возникновением финансового обязательства.

Конкретный перечень операционных затрат действующим законодательством не установлен.

Операционные затраты – это, в своей основе, затраты, которые бы не возникли, если бы организация не приобрела финансовый инструмент, не выпустила его или не произвела его выбытие.

2. К операционным затратам при предоставлении займов могут быть отнесены расходы на оплату консультационных и информационных услуг, связанных с оценкой эффективности предоставляемого займа, оценкой угроз его невозврата и т.п.

В силу того, что предоставляемые займы могут быть товарными, полагаем, что на увеличение стоимости выдаваемого товарного займа может быть отнесена, сумма увеличения стоимости передаваемого в заем товара (с учетом ее оценки привлеченным специалистом-оценщиком), а также стоимость услуг такого оценщика.

3. Операционные затраты по приобретенным ценным бумагам в целом соответствуют по своему составу операционным затратам по выданным займам.

4. В состав операционных затрат по безвозмездно полученным финансовым активам возможно включать сумму оплаты услуг оценщиков по определению справедливой стоимости таких финансовых активов.

5. С учетом национальных особенностей бухгалтерского учета к операционным затратам по операциям, связанным с получением кредитов и займов, возможно относить суммы оплаты заемщиком (кредитополучателем) за полученные консультационные и информационные услуги, связанные с получением займа (кредита), за экспертизу договора займа (кредитного договора), иные расходы.

6. Расходы на независимую оценку стоимости здания для передачи его в залог с целью обеспечения исполнения обязательства по кредиту обусловлены получением этого кредита и, соответственно, возникновением финансовых обязательств у организации-заемщика, в связи с чем такие затраты могут признаваться операционными затратами.

7. Перечень операционных затрат, устанавливаемый самой организацией, не является элементом учетной политики и, соответственно, не может определяться самой организацией и включаться ею в свою учетную политику.

8. Перечень операционных затрат по операциям, связанным с приобретением финансовых активов и возникновением финансовых обязательств должен определяться Министерством финансов Республики Беларусь совместно с Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь и закрепляться в соответствующем нормативном правовом акте.

До принятия такого нормативного правового акта главный бухгалтер, по нашему мнению, на основании своего профессионального суждения может изложить в положении об учетной политике и в примечаниях к отчетности информацию о том, какие затраты он отнес к операционным расходам, непосредственно связанным с приобретением финансовых активов и возникновением финансовых обязательств.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты»: утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 22 дек. 2018, № 74.
2. МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: введен в действие на территории Респ. Беларусь в качестве технического нормативного правового акта постановлением Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь, 19.8.2016, № 657/20 (приложение 26 к постановлению).
3. Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета: утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 29.06.2011, № 50.
4. МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»: введен в действие на территории Респ. Беларусь в качестве технического нормативного правового акта постановлением Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь, 19.8.2016, № 657/20 (приложение 14 к постановлению).
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008): утв. приказом Мин-ва финансов Рос. Федерации, 06.10.2008, № 107н (в ред. 06.04.2015).
6. Положение об оценке стоимости объектов гражданских прав в Республике Беларусь: утв. Указом Президента Респ. Беларусь, 13.10.2006, № 615.
7. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 12.07.2013, № 57-3.
8. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки»: утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 10.12.2013, № 80.

#### OPERATING COSTS, RELATED TO THE ACQUISITION OF FINANCIAL ASSETS AND THE CREATION OF FINANCIAL LIABILITIES

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