

Министерство образования Республики Беларусь
Полоцкий государственный университет

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ:
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

Электронный сборник статей
III Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 18–19 апреля 2019 г.)

Новополоцк
Полоцкий государственный университет
2019

Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты
[Электронный ресурс] : электронный сборник статей III Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 18–19 апреля 2019 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2019. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

Впервые материалы конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» были изданы в 2012 году (печатное издание).

Рассмотрены демографические и миграционные процессы в контексте устойчивого развития экономики; обозначены теоретические основы, практические аспекты управления человеческими ресурсами; выявлены и систематизированы драйверы инклюзивного экономического роста в Беларуси и за рубежом; раскрыты актуальные финансовые и экономические аспекты развития отраслей; приведены актуальные проблемы и тенденции развития логистики на современном этапе; отражены современные тенденции совершенствования финансово-кредитного механизма; освещены актуальные проблемы учета, анализа, аудита в контексте устойчивого развития национальных и зарубежных экономических систем; представлены новейшие научные исследования различных аспектов функционирования современных коммуникативных технологий.

Для научных работников, докторантов, аспирантов, действующих практиков и студентов учреждений высшего образования, изучающих экономические дисциплины.

Сборник включен в Государственный регистр информационного ресурса. Регистрационное свидетельство № 3061815625 от 23.05.2018.

Компьютерный дизайн обложки М. С. Мухоморовой.
Технический редактор Т. А. Дарьянова, О. П. Михайлова.
Компьютерная верстка И. Н. Чапкевич.

211440, ул. Блохина, 29, г. Новополоцк, Беларусь
тел. 8 (0214) 53 05 72, e-mail: a.lavrinenko@psu.by

РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРАТКОСРОЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

А.В. Кравченко,

Белорусский государственный университет транспорта, Гомель

В условиях рыночной экономики довольно значительное место в активах организации занимают финансовые вложения. Финансовые вложения – это вложения предприятием своих денежных средств и других свободных ресурсов в активы, не связанные с основной деятельностью и созданием объектов длительного пользования. Это вложения в государственные ценные бумаги (облигации, другие долговые обязательства), акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные капиталы других организаций, в предоставленные другим организациям займы. Иными словами, это инвестиции предприятия, но в отличие от капитальных вложений – инвестиции в денежной форме. Такие вложения осуществляются с целью получения предприятием дополнительного дохода от размещения временно свободных денежных средств.

В условиях рыночной экономики разумное вложение денег в бизнес других собственников может принести весьма ощутимую прибыль. Но в то же время – это весьма рискованное дело, поскольку будет оно прибыльным или нет, зависит не от организации-вкладчика, а от того, кто использует эти средства, т.е. стороннего предприятия. Получение устойчивых доходов от финансовых вложений – свидетельство высокого класса работы бухгалтерии финансового менеджмента в целом, их профессионального умения и интуиции. Для принятия управленческих решений по формированию инвестиционного портфеля необходимой является не только информация об исторической стоимости финансовых вложений, но и данные об их рыночной стоимости, а также оценка будущих экономических выгод. Риск негативного воздействия на финансовый результат изменения стоимости финансовых вложений в бухгалтерском учете должен быть отражен посредством создания резервов под обесценение финансовых вложений.

Согласно Постановлению Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2006 № 164 «Об утверждении «Инструкции по бухгалтерскому учету ценных бумаг» (далее – Инструкция № 164), для целей бухгалтерского учета выделяют следующие категории ценных бумаг:

– *предназначенные для торговли* – ценные бумаги, приобретенные с целью погашения их в краткосрочном периоде (до 1 года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний цен. К этой категории относят акции, облигации, векселя, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги, находящиеся в обращении;

– *удерживаемые до погашения* – активы, которые организация твердо намерена удерживать до погашения. По этим ценным бумагам определены суммы и даты платежей их владельцам, а также даты погашения основного долга. К данной категории могут быть отнесены облигации, векселя, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги, которые содержат долговое обязательство эмитента [1].

Метод учета ценных бумаг зависит от того, к какой категории они отнесены. Существуют следующие методы учета:

1) *по справедливой стоимости*. Данным методом учитывают ценные бумаги,

относимые к категории «ценные бумаги для торговли». При наличии активного рынка справедливая стоимость ценных бумаг – это их рыночная стоимость. Балансовую стоимость ценных бумаг изменяют (переоценивают) на величину изменения их справедливой стоимости;

2) *по цене приобретения*. Учитывают ценные бумаги, удерживаемые до погашения. При этом методе учета балансовая стоимость ценных бумаг не изменяется.

В бухгалтерском учете операции по приобретению ценных бумаг отражают по счету 58 «Краткосрочные финансовые вложения» в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов, доходов и расходов (п. 9 Инструкции № 164) [1].

Главной целью инвестиционных вложений является прибыль. Причём получить её можно в виде: процентов; дивидендов; разницы в стоимости при перепродаже ценных бумаг.

Таким образом, расширенный спектр получения дополнительного дохода помогает уберечь свободные денежные средства от негативного влияния инфляции и повысить общие экономические показатели организации.

Финансовые операции с ценными бумагами относятся к наиболее рискованному вложению средств. Падение стоимости финансовых вложений организаций может происходить вследствие снижения приносимого ими дохода и из-за спекуляций на рынке ценных бумаг. Именно поэтому организации, вкладывающие средства в ценные бумаги сознательно допускают риск убытков. Ценные бумаги категории «Ценные бумаги для торговли» учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются.

Балансовая стоимость ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, изменяется (переоценивается) на величину изменения их справедливой стоимости. Справедливая стоимость отражает кредитоспособность ценной бумаги. При наличии активного рынка справедливой стоимостью ценных бумаг является рыночная цена, рассчитанная в соответствии с законодательством о ценных бумагах.

Для обобщения информации о наличии и движении резервов под обесценение финансовых вложений организации в типовом плане счетов предусмотрен счет 59 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений».

Сумма создаваемого резерва под обесценение краткосрочных финансовых вложений отражается по дебету счетов 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (в случае, если организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг), 91 «Прочие доходы и расходы» (в случае, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг) и кредиту счета 59 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений». Аналогичная запись делается при увеличении величины созданного резерва.

Уменьшение величины созданного резерва, а также восстановление суммы резерва при выбытии краткосрочных финансовых вложений, по которым был создан резерв, отражается по дебету счета 59 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений» и кредиту счетов 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (в случае, если организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг), 91 «Прочие доходы и расходы» (в случае, если организация не является профес-

сиональным участником рынка ценных бумаг) (п.45 Инструкции о порядке применения типового плана счетов).

Пунктом 24 Инструкции по бухгалтерскому учету ценных бумаг, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2006 № 164, определено, что по кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» отражаются суммы начисленных резервов.

При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись по дебету счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Согласно учетной политике Белорусской железной дороги на предприятии отсутствуют краткосрочные финансовые вложения, соответственно бухгалтерский учет на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения» не ведется, следовательно, и создание резервов под обесценение краткосрочных финансовых вложений не предусмотрено.

Отметим, что в настоящее время вследствие ограниченности ресурсов, железнодорожный транспорт Беларуси не уделяет должного внимания финансовым вложениям, а, значит и формированию соответствующего резерва. Однако использование обозначенного финансового инструмента в перспективе является вполне обоснованным, а, следовательно, требует научного обоснования и разработки методологии формирования и использования резерва под обесценение краткосрочных финансовых вложений.

Так, резерв под обесценение краткосрочных финансовых вложений в системе железнодорожного транспорта целесообразно создавать в отношении финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, в случае подтверждения устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений на отчетную дату на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Формирование резерва предполагается осуществлять ежемесячно. В частности, для железной дороги является актуальным формирование резерва под суммы, предоставляемые в виде займа другим организациям и суммы, размещаемые под депозитные операции.

Учитывая рыночную ситуацию Республики Беларусь организации теряют стоимость имеющихся активов в результате их обесценения посредством влияния инфляционных процессов. Согласно законодательно закрепленной методике резерв создается на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. При этом расчетная стоимость определяется как разница между стоимостью финансовых вложений, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой их устойчивого снижения.

При этом в учетной политике железной дороги необходимо предусмотреть методологию формирования и использования данного резерва с использованием следующих счетов:

58 «Краткосрочные финансовые вложения»;

59 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений».

Счет 58 «Краткосрочные финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о наличии и движении вложений в ценные бумаги других организаций, облигации государственных и местных займов (если установленный срок их погашения не превышает 12 месяцев) и т.п., а также предоставленных организацией другим организациям займов (на срок менее 12 месяцев).

Счет 59 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений» предназначен для обобщения информации о резервах под обесценение краткосрочных финансовых вложений, создаваемых в порядке, установленном законодательством.

В бухгалтерском учете такой резерв признается прочими расходами и относится на счет 91 «Прочие доходы и расходы» [2]. Сумма создаваемого резерва под обесценение краткосрочных финансовых вложений отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 59 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений». Аналогичная запись делается при увеличении величины созданного резерва.

Восстановление суммы резерва при выбытии краткосрочных финансовых вложений, по которым был создан резерв, отражается по дебету счета 59 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Аналогичная запись делается при уменьшении величины созданного резерва.

В таблице 1 представлена методика отражения операций по формированию и использованию резерва под обесценение краткосрочных финансовых вложений на счетах бухгалтерского учета.

Таблица 1. – Корреспонденция счетов по учету резерва под обесценение краткосрочных финансовых вложений

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Отражается сумма создаваемого резерва под обесценение краткосрочных финансовых вложений	91	59
Отражается увеличение суммы создаваемого резерва под обесценение краткосрочных финансовых вложений	91	59
Отражается уменьшение величины созданного резерва, а также восстановление суммы резерва при выбытии краткосрочных финансовых вложений, по которым был создан резерв	59	91
Отражается списание сумм созданных и увеличенных резервов	99	91
Отражается сумма повышения рыночной стоимости ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы	59	91
Отражается сумма созданного резерва при выбытии ценных бумаг с баланса организации	59	91

На условном примере рассмотрим предлагаемую методику формирования резерва под обесценение стоимости вложений железной дороги при предоставлении краткосрочного займа сторонней организации. К примеру, 1 февраля 2018 г. железная дорога предоставила сторонней организации процентный займ в сумме 10000 руб. под 10 процентов годовых. Проценты начисляются в последний день каждого месяца. Срок возврата займа – 30 апреля 2018 года. По договору сторонняя организация выплачива-

ет проценты одновременно с основной суммой долга, а также сумму, рассчитанную исходя из изменения уровня инфляции, т.е. величину сформированного резерва под обесценение краткосрочного финансового вложения. Уровень инфляции за апрель 2018 г. составил 0,91%, за март – 0,78%, за апрель – 0,29%.

Формирование резерва под обесценение краткосрочных финансовых вложений осуществляется ежемесячно, в момент начисления процентов по основному займу. При этом в рабочем плане счетов железной дороги необходимо предусмотреть открытие следующих субсчетов второго порядка к субсчету 91.1 «Прочие доходы»:

91.1.1 «Проценты за пользование займом»;

91.1.2 «Доведение до справедливой стоимости».

В бухгалтерском учете необходимо составить следующие бухгалтерские записи (таблица 2).

Таблица 2. – Корреспонденция счетов бухгалтерского учета при формировании и использовании резерва под обесценение краткосрочных финансовых вложений

Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
01.02.2018г. предоставлен краткосрочный займ сторонней организации	58	51	10 000,00
28.02.2018г. начислены проценты по займу за февраль	76	91.1.1	76,71 = 10 000,00 *10%/365*28
01.03.2018г. сформирован резерв под обесценение краткосрочных финансовых вложений на учетную стоимость с учетом уровня инфляции	91.1.2	59	91,00 = 10 000,00*0,91%
31.03.2018г. начислены проценты по займу за март	76	91.1.1	84,93 = 10 000,00 *10%/365*31
01.04.2018г. сформирован резерв под обесценение краткосрочных финансовых вложений на учетную стоимость с учетом уровня инфляции	91.1.2	59	78,00 = 10 000,00*0,78%
30.04.2018г. начислены проценты по займу за апрель	76	91.1.1	82,19 = 10 000,00*10% /365*30
30.04.2018г. сформирован резерв под обесценение краткосрочных финансовых вложений на учетную стоимость с учетом уровня инфляции	91.1.2	59	29,00 = 10 000,00*0,29%
Поступление на расчетный счет суммы предоставленного займа	51	58	10 000,00
Возмещение суммы потерь в сумме сформированного ранее резерва	76	91.1.2	198,00
Оплачены проценты за пользование займом	51	76	243,83=76,71+84,93+82,19
Оплачена сумма возмещения, рассчитанная исходя из изменения инфляции	51	76	198,00
Списан резерв под обесценение краткосрочного финансового вложения	59	91.1.2	198,00

Таким образом, на наш взгляд для железной дороги при осуществлении операций с краткосрочными финансовыми вложениями актуальным является формирование резервов под обесценение краткосрочных финансовых вложений. Так, резерв предполагается создавать в отношении финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, в случае подтверждения устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений на отчетную дату на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. По средством применения резервов под обесценение краткосрочных финансовых вложений в учетной практике железная дорога сможет смягчить воздействие разного рода рисков, неизбежно возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Список использованных источников

1. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету ценных бумаг : Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2006 № 164 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2019.
2. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011г. №102 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2018.
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – Режим доступа: http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2013/prilozhenie_No_7_-_RU_GVT_IFRS_13_May_2011.pdf – Дата доступа: 21.03.2019.