

## УЧЕТ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ КАК ЭЛЕМЕНТА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

О.М. Смолякова, канд. экон. наук, доц.,

Белорусский государственный экономический университет, Минск

Финансовые активы представляет собой часть суммарных активов организации. Подходы к перечню активов, относимых в группе «финансовые активы» в отечественных нормативных документах и международных стандартах финансовой отчетности едины. К финансовым активам относятся денежные средства, эквиваленты денежных средств, право получения финансового актива от другого лица, обмена финансовым инструментом с другим лицом на выгодных для организации условиях, долевой финансовый инструмент другого лица, право получения переменного количества собственных долевых финансовых инструментов от другого лица [1, п. 2.28]. Исходя из вышеуказанного перечня, финансовые активы отражаются на следующих счетах бухгалтерского учета:

– Денежные средства и их эквиваленты учитывают на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Денежные средства в пути», 58 «Краткосрочные финансовые вложения».

Использование счета 58 «Краткосрочные финансовые вложения» для учета этой группы финансовых активов обусловлено нормой Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», где указано, что краткосрочные финансовые вложения признаются эквивалентами денежных средств, если инвестиция легко обратима в известную сумму денежных средств, подвержена незначительному риску изменения стоимости и имеет короткий срок погашения, например три месяца или менее с даты приобретения [2, п.7]. Аналогичная норма предусмотрена Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность»: «эквиваленты денежных средств представляют собой финансовые вложения в высоколиквидные долговые ценные бумаги других организаций, установленный срок погашения которых не превышает трех месяцев» [3, п.6].

IAS 7 допускает включение банковских овердрафтов в состав эквивалентов денежных средств [2, п.8]. Но Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности "Финансовые инструменты" такие допущения не предполагает: при описании вариантов оценки финансовых активов, представленные в главе 4 стандарта, с указанием корреспонденции счетов бухгалтерского учета, счета учета расчетов по кредитам и займам (счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») не упоминаются.

– Право получения финансового актива от другого лица, обмена финансовым инструментом с другим лицом на выгодных для организации условиях (торговая дебиторская задолженность, в т.ч. предполагаемая к получению через факторинг, форфейтинг, секьюритизацию) находит отражение на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

– Долевые финансовые инструменты другого лица (акции, вклады в уставные фонды), а также (при условии возмещения вложения не ранее 12 месяцев после отчетной

даты) право на получение финансового актива от другого лица (облигации, приобретенные при секьюритизации требования по денежным обязательствам), право обмена финансовым инструментом с другим лицом на выгодных для организации условиях, право получения переменного количества собственных долевых финансовых инструментов от другого лица находят отражение на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения».

– Право на получение финансового актива от другого лица (при условии возмещения вложения в течение 12 месяцев после отчетной даты), обмена финансовым инструментом с другим лицом на выгодных для организации условиях, получения переменного количества собственных долевых финансовых инструментов от другого лица, учитываются на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения».

Таким образом, долевые финансовые инструменты другого лица, право на получение финансового актива от другого лица, право обмена финансовым инструментом с другим лицом на выгодных для организации условиях, право получения переменного количества собственных долевых финансовых инструментов от другого лица (кроме торговой дебиторской задолженности) представляют собой финансовые вложения организации. Как экономическая категория финансовые вложения представляют собой инвестиции, не связанные с собственной основной деятельностью и созданием объектов длительного пользования, целью которых является дополнительное к основной деятельности генерирование прибыли и положительного денежного потока.

Основным нормативным правовым актом в области бухгалтерского учета финансовых вложений с 1 января 2019 года является Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты» [1], который определяет порядок формирования в бухгалтерском учете коммерческих организаций информации о финансовых инструментах (в т.ч. финансовых активах, частью которых являются финансовые вложения). Вместе с тем отдельные аспекты бухгалтерского учета финансовых вложений регулируются Гражданским Кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», Законом Республики Беларусь «О рынке ценных бумаг», Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» [3], Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов, Инструкцией о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета [4].

В соответствии с Инструкцией о порядке применения типового плана счетов финансовые вложения, установленный срок погашения которых превышает 12 месяцев или по которым организация намеревается получать доходы более 12 месяцев, относят к долгосрочным финансовым вложениям, а финансовые вложения со сроком погашения менее 12 месяцев классифицируют как краткосрочные. Очевидно, что финансовые вложения будут признаваться как долгосрочные или краткосрочные исходя из установленного срока их погашения на дату принятия к учету и найдут отражение на счетах 06 "Долгосрочные финансовые вложения" или 58 "Краткосрочные финансовые вложения", соответственно [4, п.11, 44].

Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» закреплена форма бухгалтерского баланса, предполагающая классификацию активов как «Долгосрочные активы» (первый раздел баланса)

и «Краткосрочные активы» (второй раздел) исходя из реального срока возмещения на дату составления баланса [3, п. 12, 13]. Таким образом, финансовый актив может отражаться в бухгалтерском учете как долгосрочный (на счете 06 "Долгосрочные финансовые вложения"), а в бухгалтерском балансе – как краткосрочный, если его погашение ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Вне зависимости от наступления срока погашения при принятии к бухгалтерскому учету Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты» предписывает классифицировать финансовые активы (финансовые вложения в т.ч., как часть финансовых активов) вложения как учитываемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости [1, п.5]. К финансовым вложениям, учитываемыми по амортизированной стоимости, относятся облигации, векселя, выданные займы, не обеспеченные облигациями или векселями, торговая дебиторская задолженность, т.е. те вложения, которые имеют фиксированный срок погашения с определенными платежами. При этом должно соблюдаться важное условие – организация намерена удерживать данные активы до наступления срока их погашения (т.е. не собирается продавать ценные бумаги, передавать право на взыскание задолженности или займа третьим лицам). Это условие является основным критерием для классификации финансовых вложений и их оценки в соответствии с Национальным стандартом. Если организация производит финансовые вложения с целью их передачи или продажи или передачи в краткосрочном и (или) долгосрочном периоде до наступления срока погашения, то такие вложения должны учитываться по справедливой стоимости. Классификация финансового вложения при его признании определяет не только его оценку, но и последующий порядок бухгалтерского учета. Необходимо учитывать, что одни и те же виды финансовых вложений (например, ценные бумаги) могут быть оценены как по амортизированной, так и по справедливой стоимости в зависимости от цели их приобретения и намерений организации по распоряжению данными финансовыми вложениями и, соответственно, операции с ними будут по-разному отражаться на счетах бухгалтерского учета.

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" указывает, что исходя из бизнес-модели управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, организация должна классифицировать финансовые активы как оцениваемые впоследствии по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток. [5, п. 4,1]

Под бизнес-моделью подразумевается способ, которым организация управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков: получение сумм, предусмотренных договором, через продажу финансовых активов или и того, и другого. Финансовые активы оцениваются организацией по амортизированной стоимости при намерении их удержания до получения предусмотренных договором денежных потоков. В этом нормы IFRS 9 и Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты» совпадают. Но IFRS 9 уточняет, что продажи финансовых активов по различным причинам (например, увеличения кредитного риска) до наступления

предусмотренного договором момента их погашения не противоречат бизнес-модели, ориентированной на удержание финансовых активов, если такие продажи не являются частыми (даже если их объемы являются значительными) или их объемы являются незначительными как по отдельности, так и в совокупности (даже если они являются частыми). Национальный стандарт такой нормы не содержит.

IFRS 9 предполагает, что организация может применять бизнес-модель, целью которой является генерирование денежного потока как предусмотренного договором в определенный момент, так и путем продажи финансовых активов до погашения. Финансовые активы в таком случае будут классифицированы как учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Если же целью организации является получение экономической выгоды путем покупки и продаж финансовых активов, то такие активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В этом случае следствием реализации цели управления финансовыми активами, как правило, будут регулярные покупки и продажи значительного размера. При этом получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией.

Независимо от выбранной бизнес-модели и других условий IFRS 9 разрешает организации при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов либо признания связанных с ними прибылей и убытков [5, п. 4.1.5]. Национальный стандарт не дает такого права.

Более того, IFRS 9 предписывает организациям при изменении их бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы и указывает порядок проведения данной реклассификации. На наш взгляд, данная норма выгодно отличает IFRS 9 от Национального стандарта, поскольку предоставляет организациям возможность принятия оперативных решений по управлению ежедневными потребностями в ликвидности, поддержке определенного уровня доходности по процентам или обеспечению соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами. Для достижения такой цели организация обязана использовать гибкую бизнес-модель управления всеми активами, в т.ч. финансовыми вложениями.

#### Список использованных источников

1. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2018 N 74 «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» // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2018. – 8/33714.
2. Постановление Совета Министров Респ. Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 19.08.2016 N 657/20 (ред. от 16.09.2019) "О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности

- и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности"// Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2016. – 5/42513.
3. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2016 N 104 (ред. от 22.12.2018) «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», внесении дополнения и изменений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. N 46 и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. N 111 и отдельных структурных элементов некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь» // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2016. – 8/31602.
  4. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 N 50 (ред. от 22.12.2018) «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»// Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2018. – 8/24548.
  5. Постановление Совета Министров Респ. Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2016 N 1119/35 (ред. от 16.09.2019) "О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности"// Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2017. – 5/43166.

Министерство образования Республики Беларусь  
Полоцкий государственный университет

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

Электронный сборник статей  
IV Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 26 ноября 2020 г.)

*Текстовое электронное издание*

Новополоцк  
Полоцкий государственный университет  
2020

**Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты** [Электронный ресурс] : электронный сборник статей IV Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 26 ноября 2020 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2020. – 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.*

**№ госрегистрации 3061815625**

**ISBN 978-985-531-720-4**

© Полоцкий государственный университет, 2020

2 – дополнительный титульный экран – производственно-технические сведения

Для создания электронного сборника статей IV Международной научно-практической online-конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» использованы текстовый процессор Microsoft Word и программа Adobe Acrobat XI Pro для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF.

Компьютерный дизайн обложки *М. С. Мухоморовой*  
Технический редактор *С. Е. Рясова, А. А. Прадидова*  
Компьютерная верстка *Т. А. Дарьянова*

---

Подписано к использованию 27.01.2021.  
Объем издания: 18,8 Мб. Заказ 019.

---

Издатель и полиграфическое исполнение:  
учреждение образования «Полоцкий государственный университет».

Свидетельство о государственной регистрации  
издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий  
№ 1/305 от 22.04.2014.

ЛП № 02330/278 от 08.05.2014.

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