

УДК 657.476

**РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ДЕРИВАТИВАМИ
ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В КОНТЕКСТЕ СБЛИЖЕНИЯ С МСФО****П.И. ПАНЬКОВ***(Представлено: канд. экон. наук, доц. Л.В. МАСЬКО)*

Рассмотрены существующие подходы к бухгалтерскому учету операций с деривативами, предлагаемые различными авторами. На основе обобщения данных подходов предложена собственная схема строения активно-пассивного счета синтетического учета, который позволит получить информацию о справедливой стоимости деривативов и отнесением результатов переоценки на финансовый результат.

Введение. В стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года предусмотрено развитие инструментов хеджирования рисков и указано, что большая гибкость обменного курса белорусского рубля обуславливает необходимость решения вопроса о хеджировании валютных рисков отечественными организациями, для чего потребуются:

- развитие инструментов срочного рынка в сделках по хеджированию валютных рисков;
- совершенствование законодательства в области обращения и регулирования инструментов срочного финансового рынка;
- разработка методологии учета операций хеджирования для организаций;
- формирование при необходимости предложений о совершенствовании налогообложения инструментов срочного финансового рынка.

Таким образом, развитие бухгалтерского учета операций с деривативами и в этой связи разработка методологии учета хеджирования является одним из приоритетных направлений развития национальной системы бухгалтерского учета.

Основная часть. Нельзя утверждать, что подходы к бухгалтерскому учету деривативов отсутствуют, так как различные авторы предлагают разные по своей сути подходы к учету деривативов, но как в белорусской, так и в российской практике окончательно не сформировалось мнение о том, каким образом необходимо адаптировать две данные системы учета (очень схожие) для бухгалтерского учета деривативов. Поэтому, для полноты понимания возможных направлений реформирования, рассмотрим подходы к отражению операций с деривативами, предлагаемые разными авторами в таблице 1.

Если обобщить все рассмотренные подходы, то можно отметить следующее:

- во всех источниках отмечается необходимость выделения отдельных субсчетов как к балансовым, так и забалансовым счетам по видам деривативов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы);
- все авторы сходятся во мнении, что расчеты, связанные с деривативами (перечисление гарантийного обеспечения бирже, оплата опционной премии), должны отражаться сразу же на балансовых счетах, в то время как подходы к переоценке позиций по деривативам меняются в зависимости от автора либо за балансом, либо на действующих балансовых счетах, либо на новом (новых) счетах, либо без переоценки для биржевых инструментов;
- при забалансовом учете доходами и расходами будут только положительные или отрицательные изменения вариационной маржи по биржевым инструментам, в то время как при балансовом учете – собственно переоценка позиций по деривативам;
- доходы и расходы по деривативам до момента их исполнения могут отражаться либо на счетах 97 «Расходы будущих периодов» и 98 «Доходы будущих периодов», либо на счете 91 «Прочие доходы и расходы»; после исполнения – только на счете 91 «Прочие доходы и расходы»;
- никто из авторов не рассматривает возможность применения учета хеджирования как отдельной бухгалтерской техники, что связано, по нашему мнению, с тем, что как в Республике Беларусь, так и в Российской Федерации отсутствует требование по обязательной переоценке справедливой стоимости деривативов.

В контексте сближения с МСФО необходимо понимать, что любое из определений дериватива указывает на то, что это финансовый инструмент. В МСФО 9 на все финансовые инструменты распространяется требование по оценке: по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Производные финансовые инструменты в МСФО практически всегда подпадают под требование по оценке и переоценке на все отчетные даты по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Соответственно, возникает вопрос о необходимости введения такого требования в Республике Беларусь, если в национальной системе используется понятие финансовых вложений вместо финансовых инструментов.

Таблица 1. – Подходы к бухгалтерскому учету деривативов, предлагаемые различными авторами

| Автор / Источник | Предложения по бухгалтерскому учету деривативов |
|--|--|
| Рекомендации: Белорусской универсальной товарной биржи и Московской биржи | Отражение в балансе только движения денежных средств по поддержанию ГО по фьючерсам (корреспонденции счетов 76 и 51), отнесение доходов и расходов по ГО на счета 97 (98) или на счет 91. Мос. биржа также рекомендует осуществлять переоценку форвардов на отчетные даты на забалансовых счетах 008 и 009 (отражать отдельно по каждому инструменту фиксированную сумму и переоцененную) |
| Плотникова О. В. | Отражение форвардных и фьючерсных контрактов на счетах 62 и 60 в корреспонденции со счетом 76 в полной сумме обязательств; их переоценка на отчетные даты корреспонденцией Дт 91 Кт 60 (62); по опционам отражение только опционной премии (Дт 60 Кт 76) без дальнейшей переоценки опциона; расчеты по свопам (обмен платежами) – сумма к получению Дт 76 Кт 91, к уплате наоборот |
| Сафонова Т. | Проведение переоценки всех деривативов на забалансовых счета (или отдельные, или 008 и 009), отражение результатов переоценки на отчетные даты и при исполнении корресп. Дт 91 Кт 76, или наоборот |
| Ульянов В. С. | Новый счет синтетического учета 65 «Расчеты по ПФИ», которые заменяет при отражении деривативов счет 76; по биржевым опционам предлагается перечисление премий, ГО корресп. Дт 65/2 Кт 51, переоценка – только в размере изменения ГО Дт 65/2 Кт 91/1, или наоборот; аналогично для учета фьючерсов: отражается только движение денежных средств по изменению ГО, полная сумма обязательств не показывается; <u>по форвардам</u> : заключение форварда Дт 65/3 Требования по поставке Кт 65/3 Обязательства по оплате; переоценка форварда: Дт 65/3 Требования Кт 91/1 (начислен доход), Дт 91/2 Кт 65/3 Обязательства (убыток). Закрытие форварда: Дт 51 Кт 65/3 Требования, или наоборот. <u>По свопам</u> : заключение свопа: Дт 65/4 Требования по процентам Кт 65/4. Обязательства по процентам отражаются на всю сумму, разница между уплачиваемой суммой и получаемой Дт 51 Кт 65/4 Требования, или наоборот, Кт 65/4 Обязательства Дт 51 |
| Банк С. В. | Активно-пассивный счет «ПФИ». Если есть первоначальные расходы (ГО), то корресп. Дт 76 Кт 51, и для отражения данного ГО корресп. Дт ПФИ Кт 76. Переоценка Дт ПФИ Кт 98 на потенциальную прибыль; Дт 97 Кт ПФИ на потенциальный убыток. В момент исполнения убыток по ПФИ списывается корресп. Дт 91/2 Кт ПФИ, или наоборот, а результаты переоценки корресп. Дт 97 Кт 91/1 (если начислена потенциальная прибыль), при убытке наоборот |

Источник: составлено автором на основании [1, 2, 3, 4, 5, 6].

В целом, с позиции достоверности и полноты отражения информации об используемых деривативах такое требование выглядит обоснованным. Но заменить понятие финансовые вложения на понятие финансовые инструменты со всеми вытекающими последствиями представляется очень трудной задачей. Поэтому предлагаем в дополнение к финансовым вложениям ввести только понятие производные финансовые инструменты или деривативы, без полного перехода на финансовые инструменты (по МСФО) на данном этапе развития национальной системы бухгалтерского учета.

Если обратиться непосредственно к отражению операций с деривативами в системе счетов бухгалтерского учета, то учет таких операций целесообразно осуществлять в балансе, а не на забалансовых счетах. При выборе счета для учета деривативов согласимся с Ульяновым В. С., который отмечает, что счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» часто перегружен и что деривативы составляют группу специфических финансовых активов и обязательств, а также введение нескольких уровней аналитического учета на данном счете довольно затруднительно [5, с. 46].

На основании вышеизложенного предлагаем ввести в раздел VI «Расчеты» Плана счетов новый активно-пассивный счет синтетического учета 64 «Расчеты по деривативам». Новизна данного предложения состоит во внутреннем наполнении предлагаемого счета, а также предлагаемое требование по переоценке справедливой стоимости деривативов потребует предложение корреспонденций для отражения переоценки, которые до этого рассмотренными авторами не предлагались.

Для отражения информации о деривативах в составе бухгалтерского баланса предлагаем в раздел II актива ввести статью «Деривативы»; в раздел IV Долгосрочные обязательства – статью «Долгосрочные обязательства по деривативам», в раздел V Краткосрочные обязательства – статью «Краткосрочные обязательства по деривативам».

Выделение субсчетов, а также счетов аналитического учета основано на ранее проведенной классификации деривативов как объектов бухгалтерского учета, которая является базисом предлагаемой модели пообъектного подхода сегментирования данных учета и бухгалтерской отчетности учитывает требования оценки деривативов по справедливой стоимости и их переоценке на отчетные даты, учет хеджирования, а также контракты с признаками деривативов (7, с. 89). Характеристика предлагаемого счета представлена в таблице 2.

Таблица 2. – Предлагаемая схема строения счета 64 «Расчеты по дериватам»

| | | |
|--------------|---|--|
| 64 | Синтетический счет «Расчеты по дериватам» | |
| 64.1 | Субсчета первого порядка | Расчеты по форвардам |
| 64.2 | | Расчеты по фьючерсам |
| 64.3 | | Расчеты по опционам |
| 64.4 | | Расчеты по свопам |
| 64.X.X | Аналитический счет второго порядка | По видам базовых активов: |
| 64.X.1 | | • валютные |
| 64.X.2 | | • процентные |
| 64.X.3 | | • фондовые |
| 64.X.4 | | • товарные |
| 64.X.5 | • прочие | |
| 64.X.X.X | Аналитический счет третьего порядка | По способу исполнения: |
| 64.X.X.1 | | • расчетные |
| 64.X.X.2 | • с физической поставкой | |
| 64.X.X.X.X | Аналитический счет четвертого порядка | По цели приобретения (заключения) |
| 64.X.X.X.1 | | • для получения спекулятивной прибыли |
| 64.X.X.X.2 | | • для целей хеджирования |
| 64.X.X.X.X.X | Аналитический счет пятого порядка | По признаку применения учета хеджирования: |
| 64.X.X.X.X.1 | | неопределенные для учета хеджирования |
| 64.X.X.X.X.2 | | с применением учета хеджирования |

Источник: собственная разработка.

Выделение субсчетов, а также счетов аналитического учета основано на ранее проведенной классификации деривативов как объектов бухгалтерского учета.

Выводы: Таким образом, с введением синтетического счета 64 «Расчеты по дериватам» и требования по переоценке ССТ деривативов, информация о справедливой стоимости деривативов будет отражаться разделах бухгалтерского баланса с отнесением результатов переоценки на финансовый результат, что в свою очередь позволит:

- организовывать аналитический и синтетический учет операций с деривативами на более высоком уровне;
- получить унифицированную информацию для широкого круга пользователей;
- повысить качество бухгалтерской отчетности.

Предлагаемая система учета деривативов способствует более рациональной организации аналитического учета данных инструментов, а также отвечает требованиям детализации представляемых учетных данных.

ЛИТЕРАТУРА

1. Рекомендации по бухгалтерскому учету операций с фьючерсными контрактами, обращающимися на товарных биржах [Электронный ресурс] // Белорус. универс. товарная биржа. – Режим доступа http://www.butb.by/storage/document/pdf/document_5121.pdf. – Дата доступа: 25.09.2017.
2. Методические пособия: Как работать на срочном рынке FORTS (Futures&Options on RTS) [Электронный ресурс] // Моск. биржа. – Режим доступа <http://moex.com/a1301>. – Дата доступа: 14.09.2017.
3. Плотникова, О.В. Концепция конструктивного обязательства в методологии и организации учета инструментов хеджирования : дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.12 / О.В. Плотникова. – Воронеж, 2014. – 370 с.
4. Сафонова, Т. Операции с производными финансовыми инструментами: Учет, налоги, правовое регулирование / Т. Сафонова. – М. : Альпина Паблишер, 2013. – 441 с.
5. Ульянов, В.С. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов (деривативов) в компаниях, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12 / В.С. Ульянов. – СПб., 2011. – 172 с.
6. Банк, С.В. Методология финансового учета, анализа и аудита операций с деривативами в период гармонизации и адаптации к международным стандартам : дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.12 / С.В. Банк. – Орел, 2008. – 315 с.
7. Паньков, П.И. Аудит операций с деривативами: современное состояние и методические подходы / П.И. Паньков, Л.В. Масько // Вестн. ПГУ. Сер. Д, Экон. и юрид. науки. – 2017. – № 6. – С. 82–89.