

Н. В. Пислегина

Организация учета долгосрочных и краткосрочных векселей: отечественные и зарубежные стандарты

В настоящее время одной из наиболее актуальных проблем для российского общества является приведение существующей в стране системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствие с требованиями рыночной экономики и международных стандартов. Развитие бизнеса, сопровождающееся повышением роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные требования к единообразию и понятности применяемых в различных странах принципов формирования и алгоритмов исчисления прибыли, налогооблагаемых баз, условий инвестирования и капитализации собственных средств и т.п. Именно с этой проблемой столкнулись наши специалисты в области бухгалтерского учета при переходе России к рыночной экономике и установлению деловых контактов с зарубежными инвесторами на уровне отдельных экономических субъектов.

Как правило, потенциальные инвесторы имеют дело не с одной, а с несколькими компаниями, рассматривая альтернативные варианты размещения своих средств в различных отраслях экономики. Для обеспечения возможности принятия обоснованного решения отраслевая специфика формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть нивелирована, а поступающая для анализа информация – заключать данные, позволяющие инвестору оценить интересующие его показатели деятельности компании. Для выполнения этих процедур необходимо, чтобы предоставляемая компаниями информация была единообразной, т.е. составленной по единым нормам и принципам. Именно это обстоятельство диктует необходимость стандартизации финансовой отчетности в условиях рыночной экономики. Обобщая вышесказанное, можно выделить следующие случаи, когда составление отчетности в соответствии с международными стандартами становится необходимым:

а) при рассмотрении иностранными контрагентами возможности установления долгосрочных партнерских отношений с отечественными предприятиями;

б) при наличии предложений от зарубежных институтов о заключении контрактов по субподрядческой работе;

в) при проявлении интереса стратегическими инвесторами к созданию совместных предприятий;

г) при принятии решения о выпуске ценных бумаг на международном рынке.

В России процесс реформирования системы

бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. №283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».

Основной целью реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в РФ является приведение ее в согласование с требованиями рыночной экономики и международных стандартов финансовой отчетности.

В этой статье мы попытаемся рассмотреть основные принципы зарубежных стандартов, регулирующие отражение операций с долгосрочными и краткосрочными векселями, а также проведем сравнительный анализ с принципами бухгалтерского учета, применяемыми в РФ. Прежде всего, остановимся на американских стандартах GAAP, так как они являются системой, полностью совместимой с международными стандартами IAS, причем по ряду вопросов GAAP содержит более подробную методологию ведения учета по отдельным объектам бухгалтерского учета.

В соответствии с системой GAAP краткосрочные векселя являются наиболее характерным видом краткосрочных обязательств, под которыми понимают «обязательства... для ликвидации которых используются ресурсы... классифицируемые как текущие активы или принятие других текущих обязательств» (1, с. 336).

Векселя, предоставляемые поставщику продукции, могут быть как процентными, так и беспроцентными. На процентном векселе указывается ставка процента по нему, называемая объявленной ставкой процента.

На беспроцентных векселях ставка процента не указывается, однако это не означает, что по ним не выплачивается никаких сумм, кроме номинальной стоимости, так как независимо от особенностей оформления все коммерческие инструменты размещения задолженности в явной или неявной форме предполагают выплату процентов, что отражает динамику стоимости денег во времени. По беспроцентным векселям выплачивается фактическая ставка процента, совпадающая с рыночной ставкой процента или уровнем доходности краткосрочных вложений денежных средств. Фактическая ставка процента используется в качестве ставки дисконтирования будущих выплат по задолженности до их текущей стоимости.

В некоторых случаях в целях ускорения сбыта

своей продукции или по каким-либо иным соображениям поставщики продают свой товар покупателям, предоставляя им возможность оплатить его векселем с заявленной ставкой процента, уровень которой значительно ниже рыночного уровня при аналогичных сделках, характеризующихся той же самой степенью риска. В таких случаях стоимость приобретенного актива отражается в книгах компании-векселедателя как текущая стоимость предстоящих выплат по такому векселю (основной части долга и процента), дисконтированная на основе текущей рыночной ставки процента по подобному рода операциям.

Допустим, что объявленная ставка процента по векселю составляет 5%, рыночная ставка процента по векселю 15%, стоимость приобретенного актива 10000 у.е., срок погашения векселя – 1 год. Тогда текущая стоимость платежей по векселю составит:

$$(10000 + 10000 * 0,05) * (PV1, 15\%, 1) = 10500 * 0,86957 = 9130 \text{ у.е.}$$

Таким образом, по стоимости, равной 9130 у.е., в учете векселедателя будут показаны приобретенное имущество и вексель. При погашении векселя сумма платежа составит 10500 у.е. ($9130 + 9130 * 0,15$).

При использовании в расчетах беспроцентного векселя заемщик получает разницу между номинальной стоимостью векселя и суммой процентов по нему. Стоимость получаемых заемщиком ресурсов равна нынешней стоимости номинальной суммы векселя. Этим обстоятельством обусловлено еще одно название беспроцентных векселей – дисконтированные векселя. Ставка дисконтирования по этим векселям равна фактически действующей ставке процента. Она устанавливается на основе рыночной ставки процента по аналогичным обязательствам. Сумма процентов равна разнице между номинальной (на момент погашения) и текущей (дисконтированной) стоимостями векселя.

В соответствии с требованиями GAAP отражение операций с дисконтированными векселями в бухгалтерском учете может производиться либо методом валовой стоимости, либо методом чистой стоимости.

Если компания использует метод валовой стоимости, то вексель, выданный векселедателем, регистрируется в учете по номинальной стоимости, приобретенные активы отражаются по дисконтированной стоимости векселя, а на сумму процентов по векселю дебетуется счет скидок по краткосрочным векселям. В конце учетного периода производится корректировочная запись, отражающая расходование (амортизацию) дисконта и соответствующее начисление затрат на выплату процентов.

При условии использования метода чистой стоимости выписанные краткосрочные векселя регистрируются в учете векселедателя по дисконтированной стоимости. В конце учетного периода делают корректирующую запись, отражающую, с одной стороны, затраты компании по начислению процентов, а с другой – увеличение стоимости долговых обязательств за счет процентов, начисленных по векселю.

Долгосрочные векселя используются для оплаты приобретения конкретных активов или использования займов на конкретные цели. Такие векселя, как правило, не обращаются на институционализированных рынках капитала и имеют менее длительный срок действия по сравнению с облигациями.

Долгосрочные векселя отражаются в учете векселедателя по справедливой рыночной стоимости ресурсов, полученных в результате размещения долгосрочной задолженности. Периодические затраты на выплату процентов по векселю рассчитываются на основе рыночной ставки процента, действовавшей в момент выпуска векселя, и баланса задолженности на начало учетного периода. Балансовая стоимость векселей на дату составления финансовой отчетности компании равна текущей стоимости всех оставшихся выплат наличных средств по вексельному займу (процентов и основного долга), полученной путем их дисконтирования по рыночной ставке процента на момент выпуска займа. Используемая в целях дисконтирования рыночная ставка процента не меняется в течение всего срока действия векселя.

В соответствии с требованиями GAAP методология оценки векселей на основе их текущей стоимости распространяется на все виды векселей за исключением:

- векселей, отражающих задолженность, возникшую по расчетам в ходе ведения регулярных коммерческих операций, и имеющих срок действия до одного года;
- векселей по задолженности, появившейся в результате получения авансов и депозитов, не требующих возврата и вычитаемых в будущем из цены поставляемых товаров и услуг;
- задолженности, возникшей в результате вложения в компанию средств в виде ценных бумаг;
- задолженности в результате заимствования наличных средств или осуществления сберегательных вкладов в финансовые учреждения и т.п.

При вексельном оформлении задолженности также ведется учет затрат на выплату процентов и амортизацию премий и скидок, возникновение которых зависит от соотношения номинальной стоимости векселя и его рыночной цены. Это со-

отношение, в свою очередь, зависит от величины объявленной и рыночной ставок процента на момент выпуска векселя. Для расчета амортизации скидок и премий используют прямолинейный или процентный методы, причем использование первого допустимо в том случае, если он не дает существенных расхождений с результатами, полученными процентным методом.

Метод прямого списания заключается в том, что дисконт или премия списываются равными долями в течение амортизационного периода. Результатом использования данного метода является постоянная сумма списываемого дисконта и соответственно постоянная сумма дивидендов в виде процентов в каждый период, тогда как ставка процента меняется.

Метод рыночных процентов предполагает применение постоянной рыночной ставки процентов. В результате сумма списываемого дисконта или премии и соответственно величина доходов в виде процентов изменяется каждый период времени.

Рассмотрев методологию отражения операций с долгосрочными и краткосрочными векселями в соответствии с требованиями американских стандартов, остановимся более подробно на отражении операций с векселями в соответствии с отечественными стандартами учета.

В настоящее время учет операций с векселями в РФ регулируется письмом Минфина РФ от 31.10.1994 г. №142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги» (в ред. письма Минфина России от 16.07.1996 г. №62). Этот документ регламентирует отражение операций только с так называемыми товарными векселями, что же касается финансовых векселей, то организацию бухгалтерского учета этой группы ценных бумаг определяет приказ Минфина России от 15 января 1997 года №2 «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами». Необходимо отметить, что товарными признаются векселя, которые выдаются покупателями (заказчиками) поставщикам продукции (работ, услуг) в качестве отсрочки платежа по договору купли-продажи, поставки, возмездного оказания услуг, в то время как финансовые векселя используются для оформления операций по привлечению заемных средств.

Поскольку отражение товарных и финансовых вексе-

лей в бухгалтерском учете регламентируют различные документы, постольку и номера счетов, используемые для регистрации таких операций, отличны друг от друга. Так, наличие и движение товарных векселей показывают на счетах учета расчетов, т.е. полученные векселя – на счете 62 (76) субсчет «Векселя полученные», а выданные – на 60 (76) субсчет «Векселя выданные». Финансовые векселя в зависимости от срока погашения или обращения подлежат отражению либо на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения», либо на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения». Однако если поставщик в счет погашения задолженности за отгруженную продукцию получает от покупателя вексель, выданный третьей организацией, то в учете эту операцию отражают по дебету счета 58 «Финансовые вложения», несмотря на то, что полученный вексель может быть товарным.

Таблица

Бухгалтерский учет операций с долгосрочными и краткосрочными векселями

Содержание операций	Действующий порядок бухгалтерского учета в РФ	Американская практика бухгалтерского учета
1. Передан вексель за поставленные ценности	Дт - 60/1 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками» Кт - 60/3 «Векселя выданные»	Дт – материальные ценности Кт – краткосрочные векселя
2. Отражены проценты по векселю	Дт – 10, 12, 20, 23 и т.п. Кт – 60/3 «Векселя выданные»	Дт – затраты на выплату процентов Кт – задолженность по выплате процентов
3. Перечислены денежные средства в счет оплаты по краткосрочному векселю	Дт – 60/3 «Векселя выданные» Кт – 51 «Расчетный счет»	Дт – краткосрочный вексель Дт – затраты на выплату процентов Кт – денежные средства
4. Отражена передача беспроцентного векселя	Дт – 10, 12, 20 и т.п. Кт – 60/3 «Векселя выданные»	Дт – материальные ценности Дт – скидки по краткосрочному векселю Кт – краткосрочный вексель
5. Погашен беспроцентный вексель	Дт – 60/3 «Векселя выданные» Кт – 51 «Расчетный счет»	Дт – затраты на выплату процентов Дт – краткосрочный вексель Кт – скидки по краткосрочному векселю Кт – денежные средства

Таким образом, в таблице мы провели сравнительный анализ основных принципов бухгалтерского учета операций с векселями в соответствии с отечественными и американскими стандартами учета. Необходимо отметить, что отечественная практика бухгалтерского учета в основном соответствует американской, за исключением необходимости приведения номинальной стоимости векселя к текущей стоимости исходя из динамики стоимости денег во времени.

Литература

1. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М., 1998.
2. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и

отчетности: Учеб. пособие. М., 1998.

3. Хабарова Л.П. Учет и налогообложение операций с векселями. М., 1997.