

Н.В. Пислегина

Порядок отражения финансовых вложений в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

Порядок отражения финансовых вложений организации на счетах бухгалтерского учета начиная с 1 января 2003 г. регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (далее Положение), утвержденным приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. №126н.

Прежде всего в Положении четко определен перечень условий, одновременное выполнение которых позволяет включить активы в состав финансовых вложений, а именно:

– наличие надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающих из этого права;

– переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

– способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Не относятся к финансовым вложениям организации собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров; векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу; вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемое организацией за плату во временное пользование с целью получения дохода; драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности.

Положение предусматривает, что финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, в качестве которой признаются:

а) при приобретении финансовых вложений за плату – фактические затраты, связанные с их приобретением;

б) при внесении в счет вклада в уставный капитал организации – денежная оценка, согласованная между учредителями;

в) при получении безвозмездно, в том числе и по договорам дарения, – текущая рыночная стоимость, сложившаяся на дату принятия к бухгалтерскому учету, либо сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету;

г) при внесении в счет вклада организации – товарища по договору простого товарищества – денежная оценка, согласованная товарищами в договоре простого товарищества;

д) при приобретении по договорам мены – стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организации.

В отличие от ранее действовавших нормативных актов, Положение допускает возможность изменения первоначальной стоимости финансовых вложений организации.

Согласно п. 20 Положения финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально. При этом полученная разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты у коммерческой организации (в составе операционных доходов или расходов). Таким образом, если раньше корректировке подлежала балансовая стоимость ценных бумаг, превышающая рыночную стоимость, на конец отчетного периода, то начиная с 1 января 2003 г. корректировка стоимости ценных бумаг может производиться как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения.

Ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, как и прежде, разрешается разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения, равномерно, по мере начисления причитающегося по ним дохода, относить на финансовые результаты организации.

Кроме этого, Положение предусматривает возможность расчета дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и предоставленным займам. При этом дисконтированная стоимость долговых ценных бумаг на счета бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражению не подлежит. Судя по всему, ее величина должна приводиться в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации. Организация, использующая дисконтированную стоимость, должна подтвердить обоснованность произведенного расчета. Для исчисления дисконтированной стоимости долговых ценных бумаг и предоставленных займов, на наш взгляд, могут быть использованы следующие формулы.

Текущая стоимость основного долга по ценной бумаге или предоставленному займу может быть исчислена так:

$$PV = \frac{1}{(1+i)^n},$$

где PV – текущая стоимость одного рубля (одной денежной единицы); i – ставка дисконтирования; n – число периодов.

Текущая стоимость платежей (дохода) по ценной бумаге или предоставленному займу определяется формулой

$$PVA = \frac{1 - \frac{1}{(1+i)^n}}{i},$$

где PVA – текущая стоимость обыкновенного аннуитета.

В Положении четко определены основания выбытия финансовых вложений: в случае погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость исчисляется исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:

1) по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;

2) по средней первоначальной стоимости;

3) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Применение одного из указанных способов по группе (виду) финансовых вложений производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

По каждой группе (виду) финансовых вложений в течение отчетного года применяется только один способ оценки.

В Положении кардинально измен порядок формирования резерва под обесценение финансовых вложений. В соответствии с п. 38 в случае подтверждения устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Коммерческая организация образует указанный резерв за счет финансовых результатов организации (в составе операционных расходов). При этом устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий: на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости; в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения; на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений, являются: появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации либо у ее должника по договору займа признаков банкротства; совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости; отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов и т.д.

Обобщая вышесказанное, можно отметить, что Положение существенно изменило порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности финансовых вложений, значительно приблизив его к требованиям международных стандартов, однако многие его положения еще требуют детальных методических разработок и рекомендаций по практическому применению.