

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ЦЕННЫХ БУМАГ В ФИНАНСОВОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Беленов Олег Николаевич,

доктор экономических наук, профессор, проректор по экономике и международному сотрудничеству Воронежского государственного университета; belenov22@mail.ru

В статье рассматриваются проблемы формирования в финансовом учете и отчетности информации о ценных бумагах: первоначальной оценке при поступлении в организацию, переоценке, обесценению, оценке при выбытии.

Ключевые слова: финансовые вложения, акции, облигации, первоначальная стоимость, текущая рыночная стоимость, резервы под обесценение.

Приобретаемые организацией ценные бумаги являются одной из составляющих финансовых вложений, правила формирования в бухгалтерском учете и отчетности информации о которых установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02). Инвестирование в ценные бумаги осуществляется с целью получения экономического дохода в форме процентов, дивидендов, прироста текущей рыночной стоимости, а также увеличения степени контроля за деятельностью инвестируемой организации и диверсификации рисков деятельности компании. При принятии к бухгалтерскому учету ценных необходимо выполнение определенных условий: наличие документов, подтверждающих право организации на ценные бумаги и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права; переход к организации финансовых рисков, связанных с ценными бумагами, способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прироста стоимости.

Организацию бухгалтерского учета ценных бумаг следует осуществлять с выбора единицы бухгалтерского учета, которая должна обеспечить формирование полной и достоверной информации о ценных бумагах, а также контроль за их движением и наличием. Единицей бухгалтерского учета ценных бумаг может быть серия, партия и иная однородная совокупность ценных бумаг. Организациям рекомендовано расширять аналитический учет при необходимости включения дополнительной информации о ценных

бумагах, в частности наименование эмитента, название ценной бумаги, номер, серия и т.д., номинальная цена, цена покупки, расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, общее количество, дата покупки, дата продажи или иного выбытия, место хранения. При построении системы аналитического учета ценных бумаг они должны классифицироваться по срокам их обращения (погашения) (долгосрочные и краткосрочные), что имеет первостепенное значение при формировании финансовой отчетности. Система аналитического учета должна также обеспечивать обособленный учет ценных бумаг для составления консолидированной отчетности.

Ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, порядок определения которой непосредственно зависит от способов их поступления в организацию. Наиболее распространенной в хозяйственном обороте формой приобретения ценных бумаг является приобретение за плату. Первоначальная стоимость в данном случае исчисляется как сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

В состав фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, включаются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу; суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены ценные бумаги; иные затраты, непосредственно связанные с их приобретением.

В фактические затраты на приобретение ценных бумаг не включаются общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с их приобретением (например, командировочные расходы сотрудника, направленного в командировку с целью приобретения ценных бумаг). Организациям предоставлена возможность выбора включения дополнительных затрат (информационных, консультационных, посреднических услуги и пр.) при приобретении ценных бумаг. В том случае, если бухгалтер решает не включать их в первоначальную стоимость, а относить на прочие расходы, ему необходимо установить и зафиксировать в учетной политике порог существенности (значимости), при превышении которого указанные затраты будут включены в первоначальную стоимость. Уровень существенности определяется распорядительным документом по учетной политике. Если в процессе принятия решения о приобретении ценных бумаг организация произвела расходы, связанные с оплатой услуг информационных и консультационных организаций, но сделка не состоялась, то стоимость услуг относится на прочие расходы организации. При приобретении ценных бумаг за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам включаются в состав прочих расходов.

Первоначальной стоимостью ценных бумаг, полученных организацией безвозмездно, признается их текущая рыночная стоимость, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату принятия к бухгалтерскому учету; сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету – для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг не рассчитывается рыночная цена.

Первоначальной стоимостью ценных бумаг, приобретенных по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Первоначальной стоимостью ценных бумаг, внесенных в счет вклада организации – товарища по договору простого товарищества, признается их денежная оценка, согласованная товарищами в договоре. Первоначальная стоимость ценных бумаг, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством и ПБУ 19/02. Для целей последующей оценки ценные бумаги подразделяются на две группы: по которым можно определить текущую рыночную стоимость и по которым рыночная стоимость не определяется. Ценные бумаги, 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. Корректировка может производиться ежемесячно или ежеквартально. Разница между оценкой ценных бумаг по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой включается в состав прочих доходов или расходов в корреспонденции со счетом учета ценных бумаг.

Ценные бумаги, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости. Если по ценным бумагам, ранее оцениваемым по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая стоимость не определяется, они отражаются в бухгалтерской отчетности по стоимости последней оценки.

По долговым ценным бумагам организация может составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости и обеспечить подтверждение обоснованности такого расчета в пояснительной записке.

При переходе к инвестору прав на ценные бумаги, оплаченные не полностью, они отражаются в бухгалтерском учете в полной сумме фактических затрат на их приобретение по договору. непогашенная сумма включается в состав кредиторской задолженности. На счетах бухгалтерского учета выполняются записи, представленные в табл. 1.

Таблица 1

Корреспонденция счетов при учете приобретения ценных бумаг и
перехода права собственности на объекты до полной оплаты

№№ п/п	Содержание факта хозяйственной деятельности	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1.	Отражается задолженность продавцам ценных бумаг	58	76
2.	Отражается задолженность специализированным организациям за информационные, консультационные и посреднические услуги, связанные с приобретением ценных бумаг	58	76
3.	Перечислено с расчетного счета продавцу за ценные бумаги, специализированным организациям за услуги	76	51

Первоначальная стоимость принятых к бухгалтерскому учету ценных бумаг может изменяться. Ценные бумаги, по которым определяется текущая рыночная стоимость, необходимо периодически (ежемесячно или ежеквартально) переоценивать до текущей рыночной стоимости. Выбранную периодичность переоценки необходимо зафиксировать в распорядительном документе по учетной политике. Разница между оценкой таких ценных бумаг на отчетную дату и предыдущей оценкой в бухгалтерском учете списывается на счет 91 «Прочие доходы и расходы» в составе прочих доходов (расходов) в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения» (табл. 2).

Таблица 2

Корреспонденция счетов при учете формирования текущей рыночной
стоимости ценных бумаг

№№ п/п	Содержание факта хозяйственной деятельности	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1.	Отражается разница между текущей рыночной стоимостью и предыдущей оценкой ценных бумаг (при превышении текущей рыночной стоимостью предыдущей оценки)	58	91
2.	отражается разница между текущей рыночной стоимостью и предыдущей оценкой ценных бумаг (при превышении предыдущей оценки текущей рыночной стоимости)	91	58

По долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, организациям разрешается равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относить разницу между первоначальной и номинальной стоимостью на финансовые результаты в составе прочих доходов (расходов) в течение срока их обращения (табл. 3).

Принятые к учету ценные бумаги могут быть проданы, погашены, переданы безвозмездно, внесены в уставный капитал других организаций, переданы в счет вклада по договору простого товарищества. Выбытие ценных бумаг признается в бухгалтерском учете на дату единовременного

прекращения условий их принятия к учету. Поступления от продажи ценных бумаг в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» признаются прочими доходами или доходами от обычных видов деятельности. Величина поступлений определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем. Порядок определения стоимости выбытия ценных бумаг зависит от того, определяется (или не определяется) текущая рыночная стоимость по конкретным ценным бумагам. Стоимость ценных бумаг, по которым текущая рыночная стоимость определяется, в бухгалтерском учете рассчитывается исходя из их последней оценки. При выбытии ценных бумаг, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, их стоимость рассчитывается в бухгалтерском учете одним из следующих способов: по первоначальной стоимости каждой единицы ценных бумаг; по средней первоначальной стоимости; по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО). Организация самостоятельно выбирает способ, закрепляет его в учетной политике и применяет по группе (виду) ценных бумаг последовательно на протяжении нескольких отчетных периодов. При этом по каждой группе (виду) ценных бумаг в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Таблица 3

Корреспонденция счетов при учете формирования текущей рыночной стоимости ценных бумаг

№№ п/п	Содержание факта хозяйственной деятельности	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1.	При превышении фактических затрат инвестора над номинальной стоимостью облигаций		
	списывается часть разницы между покупной и номинальной стоимостью	76	58
	начислен доход по облигациям (разница между суммами, отнесенными на счета 76 и 58)	76	91
2.	При превышении номинальной стоимости облигаций над фактическими затратами инвестора		
	начислен доход по облигациям	76	91
	начислена часть разницы между первоначальной и номинальной стоимостью	58	91

Рассмотрим следующий пример.

Собранием учредителей ООО «Прогресс» принято решение о продаже акций ОАО «Новелла» учетной стоимостью 120 000 руб. Оплата услуг посреднической организации, связанных с продажей акций – 6 000 руб. Акции приобретены ООО «Актив». Выручка от продажи акций составила 132 000 руб. Бухгалтерские записи ОАО «Прогресс» представлены в табл. 4.

Устойчивое существенное снижение стоимости ценных бумаг, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины

экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается ПБУ 19/02 обесценением ценных бумаг. Расчетная стоимость ценных бумаг определяется организацией как разность между учетной стоимостью и суммой такого снижения. Устойчивое снижение стоимости ценных бумаг 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 ценных бумаг существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;

на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных ценных бумаг.

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение ценных бумаг, являются:

появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства либо объявление его банкротом;

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 ценных бумаг в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

Таблица 4

Корреспонденция счетов ООО «Прогресс» по учету продажи акций

№№ п\п	Содержание фактов хозяйственной деятельности	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1.	Отражается задолженность покупателей за акции	132 000	76	91
2.	Отражается задолженность посреднической организации за услуги	6 000	91	76
3.	Поступили денежные средства в оплату акций	132 000	51	76
4.	Отражается оплата услуг посреднической организации	6 000	76	51
5.	Списывается учетная стоимость проданных акций	120 000	91	58

При подтверждении в результате проверки устойчивого существенного снижения стоимости ценных бумаг организация формирует резерв под их обесценение на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью.

Организация образует указанный резерв за счет прочих расходов. В финансовой отчетности стоимость таких ценных бумаг отражается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение. Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Если по результатам проверки на обесценение ценных бумаг выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение ценных бумаг корректируется в сторону его увеличения с одновременным увеличением прочих расходов. Если по результатам проверки на обесценение ценных бумаг выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение ценных бумаг корректируется в сторону его уменьшения и увеличения прочих доходов. На основе имеющейся информации о том, что ценные бумаги более не удовлетворяют критериям устойчивого снижения стоимости, а также при выбытии ценных бумаг, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение, сумма ранее созданного резерва по указанным ценным бумагам включается в состав прочих доходов коммерческой организации. Для обобщения информации о резервах под обесценение ценных бумаг используется счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», к которому целесообразно открыть субсчета по видам резервов.

Формирование и корректировка резерва в сторону увеличения отражается записью:

Дт 91 «Прочие расходы» - Кт 59 субсчет «Резервы под обесценение ценных бумаг».

При списании резерва и корректировке его суммы в сторону уменьшения осуществляется запись:

Дт 59 субсчет «Резервы под обесценение ценных бумаг» - Кт 91 «Прочие доходы».

Надежная оценка ценных бумаг обеспечивает достоверность сведений бухгалтерского учета и финансовой отчетности и позволяет принимать обоснованные экономические решения.

Список источников

1. О рынке ценных бумаг : Федеральный закон от 20 марта 1996 г. № 39-ФЗ [электронный ресурс]. – URL: www.consultant.ru.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н [электронный ресурс]. – URL: www.consultant.ru.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 : утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10 декабря 2002 г. № 126н [электронный ресурс]. – URL: www.consultant.ru.

4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению : утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000г. № 94н [электронный ресурс]. – URL: www.consultant.ru.

PROBLEMS OF ESTIMATION OF ASSETS IN FINANCIAL ACCOUNTING AND ORGANIZATION REPORTING

Belenov Oleg Nikolayevich,

Dr. Sc. of Economy, Professor, Vice-rector on Economy and International Partnership of Voronezh State University; belenov22@mail.ru

The article deals with the problems forming in financial accounting and reporting information on securities: an initial assessment at admission to the organization, revalued, depreciation, evaluation of the disposal.

Keywords: financial investments, stocks, bonds, initial cost, current market value, provisions for impairment.