

ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

УДК 657.225

Фартушняк О.В.

В данной статье рассмотрены проблемы учета и признания финансовых инструментов. Автором проведен сравнительный анализ оценки финансовых инструментов по отечественным и зарубежным учетным стандартам. Предложена классификация и оценка финансовых инструментов, сделаны соответствующие выводы.

В настоящее время в Украине осуществляется процесс реформирования системы бухгалтерского учета, главной задачей которого является приведение национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными учетными стандартами.

Однако проблемы и нерешенные вопросы продолжают оставаться: и в законодательстве, и на практике нет полного и единого понимания рыночного воздействия на экономику и всю систему учета в целом. Требуются новые нормативные документы, необходимо дальнейшее совершенствование системы бухгалтерского учета в Украине.

В последнее время предприятия используют все более сложные инструменты для финансирования своей деятельности и это приводит к многочисленным проблемам с которыми сталкиваются как те, кто готовит финансовые отчеты, так и пользователи этих отчетов. В связи с этим актуальным и необходимым рассмотрением приобретает учет и оценка финансовых инструментов на предприятиях Украины.

Основная цель написания данной статьи заключается в следующем:

- проведение сравнительного анализа оценки финансовых инструментов по отечественным и зарубежным стандартам;
- рассмотрение классификации финансовых инструментов.

В отечественном бухгалтерском учете термин “финансовые инструменты” новый, и не так давно был использован в международной учетной практике.

Впервые Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета издал детальный проект Е 48 в 1994 г., который урегулировал вопросы учета финансовых инструментов. Потом было решено развивать эту тему в два этапа. Наиболее сложный этап касался определения и нормирования финансовых инструментов и вышел в декабре 1998 г. МСБУ 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. В Украине Положение (стандарт) бухгалтерского учета 13 “Финансовые инструменты” был впервые принят в ноябре 2001 г.

В соответствии с П (С) БУ финансовые инструменты – это контракт который одновременно приводит к возникновению финансового актива у одного предприятия и финансового обязательства или инструмента собственного капитала у другого предприятия [1].

В теории и практике существует несколько учетных проблем, связанных с финансовыми инструментами, а именно: их признание и оценка.

Признаются финансовыми инструментами активы и обязательства вследствие заключения твердых контрактов на приобретение или продажу товаров (работ, услуг). Отражаются в балансе финансовые активы и финансовые обязательства после возникновения права на получение такого актива или такого обязательства на его передачу. Например, запасы и основные средства не являются финансовым инструментом, поскольку не существует контрактного права получать деньги или другие финансовые активы. Обязательство по налогу на прибыль не является финансовым инструментом, так как это обязательство предусмотрено законом, а не контрактом. А инвестиции в обычные акции признаются финансовым инструментом, поскольку они являются инструментом капитала другой компании.

Производные финансовые инструменты признаются в тот момент, когда предприятия становятся сторонами контракта, даже если он имеет нулевую чистую стоимость на эту дату. Так, фондовый опцион является финансовым инстру-

ментом, поскольку существует контрактное обязательство выпустить инструмент капитала.

Инструменты собственного капитала признаются одновременно с признанием финансового актива или финансового обязательства или со списанием другого инструмента собственного капитала.

Таким образом, основным моментом признания финансовых инструментов является заключение контракта с соответствующим получением юридических прав обеими сторонами.

Кроме того, в учете для признания финансовых инструментов необходимы две даты: дата операции – это дата, когда предприятие обязуется приобрести финансовый актив. Как правило, на такие активы и обязательства не начисляются проценты до даты расчетов; дата расчетов – это дата, когда актив передается предприятию.

На основе изучения П(С)БУ 13 и М(С)БУ 39, по нашему мнению, можно представить классификацию и оценку финансовых инструментов в таблице 1.

Для финансовых инструментов существует первоначальная оценка и последующая. В соответствии с П (С) БУ 13 предприятию следует первоначально оценивать финансовые активы или финансовые обязательства в своем балансе по фактической стоимости, которая является их справедливой стоимостью с учетом расходов на приобретение. В международной практике финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

После первичного признания предприятию следует оценивать финансовые активы по справедливой стоимости, за исключением*: дебиторской задолженности, не предназначенной для перепродажи, кредитов или другого актива, который не имеет рыночной стоимости котировки. Такие финансовые активы следует оценивать по себестоимости. Финансовые активы, которые имеют фиксированный срок гашения (например, финансовые инвестиции), следует оценивать по амортизированной себестоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Таблица 1

Классификация и оценка финансовых инструментов

Признак	Финансовые инструменты	Примеры	Последующая оценка	
			по МСБУ 39	по ПСБУ 13
первичность признания	<i>финансовый актив</i> – это денежные средства и их эквиваленты; контрактное право получать денежные средства или другой финансовый актив; контрактное право обменивать финансовые инструменты с другими предприятиями	- валюта, - депозиты; - векселя полученные; - дебиторская задолженность	себестоимость	справедливая стоимость*
	<i>финансовое обязательство</i> – это какое-либо контрактное обязательство, которое позволяет передавать денежные средства, другой финансовый актив или обменивать финансовые инструменты.	- кредиторская задолженность, - векселя и облигации к оплате	амортизированная стоимость	амортизированная стоимость**,
	<i>инструмент капитала</i> – это контракт, подтверждающий право на часть в активах предприятия, которая остается после вычета его обязательств	- обычные акции, - варранты, - опционы	амортизированная стоимость	не определено в П(С)БУ
вторичность признания	<i>сложный инструмент</i> – который содержит компонент финансовых инструментов и компонент инструмента капитала	- долговые ценные бумаги с закладным опционным конвертированием,	амортизированная стоимость	не определено в П(С)БУ
	<i>производный инструмент</i> , расчеты по которому будут производиться в будущем, который не требует начальных инвестиций и стоимость которого будет изменяться	- форвардные контракты, - фьючерсные контракты, - свопы	рыночная стоимость	справедливая стоимость

Все финансовые активы необходимо пересматривать на уменьшение полезности на каждую дату баланса. Если существует объективное свидетельство об уменьшении полезности финансового актива, то его стоимость следует уменьшить до оценочной суммы, которая восстанавливается.

После первичной оценки предприятия должны оценивать все финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, предназначенных для перепродажи и производных финансовых инструментов**, которые следует оценивать по их справедливой стоимости. Если финансовое обязательство по производным финансовым инструментам невозможно достоверно определить, то они должны оцениваться по себестоимости.

Предприятию не следует признавать финансовый актив, тогда когда предприятие теряет контроль по контрактному праву по этому активу. Предприятию также не следует признавать финансовое обязательство, тогда когда обязательства, определенные в контракте, преостанавливаются, отменяются или заканчиваются.

В заключении данной статьи можно сделать вывод, что принятие П (С) БУ 13 “Финансовые инструменты” является безусловно важным событием в отечественной учетной практике. Однако, исходя из проведенного анализа оценки финансовых инструментов по П(С)БУ и МСБУ, можно утверждать, что еще не все стороны этой проблемы освещены и в связи с этим возникает множество вопросов, которые требуют конкретизации в П(С)БУ. Кроме того, система аналитического учета финансовых инструментов все еще требует совершенствования и доработки.

Литература: 1. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 13 “Финансовые инструменты”, утвержденный приказом Министерства финансов Украины от 30.11.2001 № 559 // Все о бухгалтерском учете, 16.09.20002. - № 84 (751); 2. Голов С.Д., Костюченко В.М. Бухгалтерський облік за міжнародним стандартами. – К.: Екаунтінг, 2000. – 840 с.; 3. Примостка Л. Фінансові інструменти та особливості їх відображення в бухгалтерському обліку: методологічні аспекти // Бухгалтерський облік і аудит. - № 12, 2001 – С. 9-15.