

УДК 657:336.763

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Черняевская О.П.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Королев Ю.Ю.,
ст. преп. каф. учета анализа и аудита, Андрейчикова Ж.В.*

УО «Белорусский государственный аграрный технический университет» г. Минск

Резюме

Одной из форм финансовых вложений, роль которых со временем будет возрастать, сегодня являются вложения в ценные бумаги. Постепенное сближение национального бухгалтерского учета с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) потребовало принятия новых нормативных документов, и в частности, Инструкции по бухгалтерскому учёту ценных бумаг. В ней закреплены некоторые принципы и подходы, соответствующие упомянутым выше стандартам. Однако некоторые методологические вопросы, возникающие, в частности, при определении финансовых результатов от реализации ценных бумаг, при переводе их из одной категории в другую и др. требуют дальнейшей разработки.

Resume

Investments into securities are the form of the financial investments which role will increase in future. Step-by-step rendezvous of national accounting with the International Financial Reporting Standards (IFRS) requires acceptance of new official documents, such as Instructions on Accounting of Securities. Some basic principles and the approaches corresponding to mentioned above standard are stated in it. However some methodological aspects arising, in particular, at definition of finance results from selling of securities, or while translating them from one category into another, etc. demand further development.

Финансовые вложения – это вложения (инвестиции) организации своих свободных денежных и других ресурсов в активы, не связанные с основной деятельностью, с целью получения дополнительного дохода в течение длительного времени. Свободные средства можно вкладывать в уставные фонды других организаций; в приобретение ценных бумаг (государственных и иных организаций); в займы, предоставляемые другим организациям и т.д.

Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы или обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права (в совокупности).

В соответствии с законодательством Республики Беларусь к ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Акция – ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом и удостоверяющая право собственника на долю в уставном фонде (капитале) общества и право на получение дивидендов (при наличии чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия). У акции нет сроков погашения, и она не гарантирует возврат денежных средств, кроме случаев ликвидации акционерного общества.

Облигация – это ценная бумага, подтверждающая обязательства эмитента возместить владельцу ценной бумаги её номинальную стоимость в установленный срок с уплатой фиксированного процента.

Депозитный сертификат – письменное свидетельство банка-эмитента о праве вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

Вексель – это долговое (кредитное) обязательство, дающее право векселеполучателю требовать сумму векселя от векселедателя в определённый срок и в определённом месте.

В настоящее время к основным документам, которыми регламентируется порядок отражения в бухгалтерском учёте операций с ценными бумагами, можно отнести:

– Инструкцию по применению типового плана счетов бухгалтерского учёта, утверждённую постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 №89 (далее – Инструкция №89);

– Инструкцию по бухгалтерскому учёту ценных бумаг, утверждённую постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2006 №164 (далее – Инструкция по бухгалтерскому учёту).

Финансовые вложения в ценные бумаги могут быть краткосрочными и долгосрочными. Для целей бухгалтерского учёта ценные бумаги необходимо в настоящее время делить на две категории:

1. Ценные бумаги, предназначенные для торговли;
2. Ценные бумаги, удерживаемые для погашения.

К первой категории относятся ценные бумаги, которые приобретаются с целью продажи или погашения в краткосрочном периоде (до 1 года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен либо с целью учёта их по справедливой стоимости и получения дохода от изменения этой справедливой стоимости. К данной категории могут быть отнесены акции, облигации, векселя, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги, находящиеся в обращении, для которых существует активный рынок. Рынок является активным, если инструменты, покупаемые или продаваемые на нём, однородны, в любой момент есть заинтересованные покупатели и продавцы, информация о котировках общедоступна. К данной категории могут быть отнесены вышеуказанные ценные бумаги, если их справедливую стоимость можно надёжно оценить.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются по мере её изменения.

Ко второй категории относятся ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами

по ним и фиксированным сроком погашения, активы, которые организация твёрдо намерена и способна удерживать до погашения. Фиксированные или устанавливаемые платежи и фиксированный срок погашения означают, что определены суммы и даты платежей их владельцу, включая сумму и дату погашения основного долга. Ценные бумаги, которые являются бессрочными и платежи, по которым осуществляются в течение неопределённого периода, не могут быть классифицированы в категорию «ценные бумаги, удерживаемые до погашения». К данной категории могут быть отнесены облигации, векселя, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги, которые содержат долговое обязательство эмитента.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по цене приобретения. В случае, когда рыночная (курсовая) стоимость этих ценных бумаг по состоянию на 31 декабря отчётного года меньше, чем цена приобретения, по этим ценным бумагам создаётся резерв.

Следует отметить, что правильное отнесение приобретаемых в собственность ценных бумаг к одной из указанных категорий весьма важно, поскольку учёт ценных бумаг, приобретённых для торговли, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, существенно отличается.

В целях недопущения разногласий с контролирующими органами рекомендуются организациям разработать локальный нормативный акт, предусматривающий процедуру принятия решений по классификации и оценке финансовых инструментов организации в соответствии с требованиями Инструкции по бухгалтерскому учёту.

Под справедливой стоимостью ценных бумаг в соответствии с п. 4 Инструкции по бухгалтерскому учёту понимается сумма, за которую можно произвести обмен активами или выполнить расчёт по обязательству между осведомлёнными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость используется при учёте ценных бумаг, предназначенных для торговли. Порядок её определения закрепляется в учётной политике организации.

Доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода являются отдельной категорией доходов и не учитываются при определении финансового результата от выбытия ценных бумаг. В связи с этим накопленный процент (доход) по приобретённым ценным бумагам с процентным доходом учитывается отдельно от стоимости ценной бумаги, для чего на базе счёта 58 «Финансовые вложения» открывается отдельный субсчёт «Оплаченный процент (доход)».

Доход от реализации ценных бумаг, приобретённых для перепродажи, отражается по кредиту счёта 90 «Реализация». Доход от реализации и прочего выбытия ценных бумаг, приобретённых с целью получения инвестиционного дохода, отражается по кредиту счёта 91 «Операционные доходы и расходы».

Порядок отражения дохода организации по счетам 90 «Реализация» и 91 «Операционные доходы и расходы» закреплён в п.31 Инструкции по бухгалтерскому учёту.

Следует отметить, что за критерий для определения счёта, на котором формируется доход от реализации (погашения) ценной бумаги, принимается цель её приобретения – для перепродажи или для получения инвестиционного дохода. В соответствии же с разъяснениями к счёту 58 «Финансовые вложения», данными в Инструкции №89, в качестве критерия для определения счёта, на котором формируется информация о доходах и расходах, связанных с продажей (погашением) ценных бумаг, берётся предмет деятельности организации. Так, профессиональные участники рынка ценных бумаг должны использовать счёт 90 «Реализация», остальные организации – счёт 91 «Операционные доходы и расходы».

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, могут переводиться в категорию ценных бумаг, предназначенных для продажи. При этом последние в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переводиться не могут.

В данном случае необходимо обратить внимание на порядок перевода ценных бумаг, закреплённый в Инструкции по бухгалтерскому учёту, согласно п. 20 которой на дату перевода разница между балансовой стоимостью (ценой приобретения) переводимой ценной бумаги и её справедливой стоимостью с учётом суммы дохода, отражённого на соответствующих счетах по учёту начисленных процентов, относится на счёт переоценки с последующим отражением в фонде переоценки. При переводе ценной бумаги, которая учитывалась по справедливой стоимости, балансовая (справедливая) стоимость становится новой ценой приобретения. Суммы, числящиеся в фонде переоценки и относящиеся к переводимой ценной бумаге, списываются на счета по учёту ценных бумаг при продаже (погашении) данной ценной бумаги.

Как видим, в данных определениях присутствуют такие категории, как «счёт переоценки» и «фонд переоценки». Детальный анализ положений всей Инструкции по бухгалтерскому учёту не подтверждает существование бухгалтерских записей в корреспонденции с указанными счетами. Также следует отметить, что в Плане счетов бухгалтерского учёта, применяемом белорусскими организациями, не предусмотрен такой счёт переоценки. То есть, можно сделать вывод о том, что разработчики Инструкции по бухгалтерскому учёту не совсем точно интерпретировали порядок перевода ценных бумаг между группами.

Аналогичная норма по отражению в бухгалтерском учёте перевода ценных бумаг из группы в группу закреплена в п. 23 Инструкции по бухгалтерскому учёту в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами, утверждено постановлением Совета директоров Нацбанка Республики Беларусь от 14.03.2006 №62 (далее – Инструкция № 62). В отличие от порядка учёта ценных бумаг, утвержденного Министерством финансов Республики Беларусь, в учёте ценных бумаг, применяемом белорусскими банками, существует деление ценных бумаг на три категории, одна из которых (ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) действительно переоценивается с использованием фонда переоценки и счетов переоценки.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в день выбытия как разница между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и её стоимостью с учётом сумм переоценки, числящихся в

фонде переоценки ценных бумаг. Из цены продажи отдельной строкой выделяется полученный процентный (дисконтный) доход, учитываемый отдельно. Балансовая стоимость ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, уменьшается (увеличивается) на сумму переоценки, относящейся к выбывающему активу, числящуюся в фонде переоценки (п. 30 Инструкции по бухгалтерскому учёту).

В заключение в качестве обобщения вышеизложенного и предложений по совершенствованию действующего законодательства, регламентирующего порядок отражения в бухгалтерском учёте операций с ценными бумагами, хотелось бы указать на следующие моменты.

Для организации бухгалтерского учёта финансовых вложений в ценные бумаги в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности и принятой Инструкцией по бухгалтерскому учёту представляется целесообразным изменить наименование субсчетов 1 и 2 к счёту 58 «Финансовые вложения». В качестве их новых названий предлагается использовать наименования введённых категорий ценных бумаг: «Ценные бумаги, предназначенные для торговли» и «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Внутри указанных субсчетов можно организовывать аналитический учёт второго уровня по видам ценных бумаг, типам, категориям, серийным номерам и т.п.

Необходимы более чёткие указания о том, в каких случаях организациям следует применять счета 90 «Реализация» и 91 «Операционные доходы и расходы» для отражения финансовых результатов от осуществления операций с ценными бумагами.

Необходимо дать верные определения разницы, возникающей при переводе бумаг из одной категории в другую, а также финансового результата от выбытия ценных бумаг. При этом следует уточнить порядок отражения в бухгалтерском учёте операций, связанных с реклассификацией ценных бумаг.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Инструкция по применению типового плана счетов бухгалтерского учёта, утверждённая постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 №89
2. Инструкция по бухгалтерскому учёту ценных бумаг, утверждённая постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2006 №164
3. Бухгалтерский учёт: учеб.-методич. пособие / Н.С. Стражева, А.В. Стражев – 10-е изд. – Мн.: Книжный дом, 2004. – 432с.
4. Бухгалтерский учёт в сельском хозяйстве: учеб. / А.П. Михалкевич, П.Я. Папковская, С.К. Матыцкая и др.; под общ. ред. А.П. Михалкевича. 3-е изд., перераб. и доп. – Мн.: БГЭУ, 2004. – 687с.
5. Еженедельник «Главный бухгалтер» №17, май 2007

УДК 657

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ НАКЛАДНЫХ РАСХОДОВ ПРИ КАЛЬКУЛИРОВАНИИ ПЛАТНЫХ УСЛУГ В ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ

Гасанова Т.А.

Научный руководитель: доцент Голозкова Е. А.

УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск

Калькулирование – совокупность расчетов и учетных процедур, выполняемых в определенной последовательности для получения информации о себестоимости готовой продукции, выполненных работ, оказанных услуг. Методы распределения накладных расходов в высших учебных заведениях позволяют иметь достоверную информацию о затратах, связанных с проведением, организацией и управлением учебным процессом, что является важным аспектом при предоставлении платных услуг высшей школой.

Calculating is a sum-total of calculations and accounting procedures which are accomplished in the definite consistency for a reception some information about cost of sales, performed works, services rendered. The distribution methods of the overhead costs at institutions of higher education permit to have authentic information about costs which are connected with conduction, organization and management of education process that is an important aspect in provision paid services by higher school.

В условиях рыночной экономики учет затрат на оказание образовательных услуг является одним из важнейших инструментов управления высшим учебным заведением. Управленческий персонал вуза должен иметь четкое представление об окупаемости различных видов оказываемых платных услуг, эффективности принимаемых решений и их влиянии на финансовые результаты. Большое значение для правильной организации учета затрат, возникающих в процессе оказания платных услуг, имеет их научно обоснованная классификация.

В настоящее время усиливается роль калькулирования себестоимости образовательных услуг. Правильное исчисление себестоимости образовательных услуг имеет большое значение не только для управления затратами, но и для установления цен на платные услуги. В связи с этим особого внимания заслуживает вопрос совершенствования калькулирования платных услуг в вузах.

Объектом калькулирования по основной образовательной деятельности в вузах является себестоимость обучения студентов различных специальностей, форм и сроков обучения. Калькуляционный периодом является учебный год.

Накладные расходы (overhead costs) - это расходы, которые не связаны напрямую с объектом затрат. К ним относятся затраты, связанные с обслуживанием и управлением учебным процессом в целом, которые не могут быть прямо включены в себестоимость конкретных видов услуг: расходы, связанные с содержанием имущества, аппарата управления, привлечением финансовых ресурсов и т.п.