

учета и составления отчетности. В его состав могут войти разделы, которые объединяют ПБУ, постановления, законы и другие нормативные документы, касающиеся регулирования сферы бухгалтерского учета.

2. Минфин РФ устанавливает унифицированные формы отчетности для всех компаний без учета их отраслевой специфики деятельности. Это обусловлено тем, что финансовая отчетность в России ориентирована на работу фискальных органов. Данный факт замедляет процесс привлечения иностранных и российских инвестиций в развитие компаний, что, в свою очередь, не способствует развитию экономики страны. Для устранения этого недостатка предполагается использование принципа приоритета содержания над формой, осуществление которого возможно благодаря применению международных стандартов при заполнении форм отчетности.

Список цитированных источников:

1. Жарикова, Л.А. Бухгалтерский учёт в зарубежных странах: учебное пособие / Л.А. Жарикова, Н.В. Наумова. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. – 160 с.
2. Умаров, Х.С. Основные модели учета и отчетности в мире. Журнал «Аудитор». – № 6. – 2013.
3. Федосова, Т.В. Бухгалтерский учет: конспект лекций. Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2007.
4. Финансы и кредит: учеб. пособие / Под ред. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2007.
5. <http://buh.ru/articles/documents/13966/>
6. <http://www.ipbr.org/>

УДК 657

Яковенко В.

*Черкасский институт банковского дела Университета банковского дела
Национального банка Украины (г. Киев), г. Черкассы
Научный руководитель: д.э.н., доцент Остапюк Н.А.*

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ:
ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО**

Интеграционная политика Украины характеризуется разнонаправленностью и предусматривает внедрение различных инструментов, действие которых необходимо для стабилизации финансового состояния страны, а также дальнейшего развития бизнеса в Украине. Не остается в стороне от процесса интеграции и система бухгалтерского учета Украины.

Принятие новой философии функционирования учета, подходов к формированию фондов и финансовых результатов предприятия, стандартизация в соответствии с положениями Международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности привели к появлению ряда новых подходов, созданию новых учетных традиций, а также новых объектов бухгалтерского учета. Последние часто появлялись с опережением практики хозяйствования нашей страны. Это обуславливало и обуславливает сложность применения отдельных стандартов не только на практике.

В частности, достаточно размытыми остаются правила учета и отображения в отчетности финансовых инструментов. Мало того, что только отдельные бухгалтеры понимают в полной мере значение этого понятия, но и согласованности, к сожалению, в правилах их учета и последующего отражения в финансовой отчетности тоже нет. Потому видится необходимым согласование терминологии, применяемой в разных стандартах, а также разработка Методических рекомендаций по учету финансовых инструментов.

В настоящее время многие предприятия сталкиваются с проблемой признания и оценки финансовых инструментов. Прежде всего, это связано с тем, что существует несколько МСФО, которые предприятия могут использовать при определении и оценке финансовых инструментов. Именно проблема выбора – одна из актуальных сегодня, учитывая изменчивость хозяйственной жизни субъектов хозяйствования и, конечно, экономического и политического положения в стране. Основными стандартами, регулирующими учет финансовых инструментов и их представление в отчетности, является МСФО 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление».

МСФО 9 «Финансовые инструменты» выпущен с целью усовершенствования принципов учета финансовых инструментов в целом, учитывая непростые мировые экономические условия, многочисленные кризисные явления в мировой экономике. Стандарт устанавливает принципы финансовой отчетности о финансовых активах и финансовых обязательствах и применяется для всех статей, на которые распространяется сфера применения МСФО 39. МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» устанавливает принципы признания, оценки и прекращения признания финансовых активов и обязательств, регулирует вопросы обесценивания финансовых активов и учетные принципы хеджирования финансовых инструментов.

МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» дополняет МСФО 39, МСФО 9 «Финансовые инструменты» (после вступления в силу) в части установления принципов, согласно которым финансовые инструменты представляются в составе обязательств или капитала и обстоятельств, при которых следует сворачивать финансовые активы и обязательства.

И хотя все МСФО детализированы и разделены, использование стандартов ограничено временными рамками. Так, например, предусмотрено два варианта МСБУ 39: первый для предприятий, при-

меняющих международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» до вступления в силу, а второй – для тех, которые не применяют международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» до вступления в силу. Достаточно сложным является также определение отличий в инструментах с целью применения конкретного из приведенных стандартов.

Кроме множественности и сложности законодательных положений, регулирующих бухгалтерский учет операций с финансовыми инструментами, достаточно несогласованными видятся подходы к формированию показателей финансовой отчетности. В частности, показателей «финансовые инструменты» в системе финансовой отчетности Украины вообще не существует. Таким образом, стоит определить, на какие операции распространяется действие указанных международных стандартов, а также положения (стандарты) бухгалтерского учета Украины 13 «Финансовые инструменты».

Согласно МСФО, финансовым инструментом является любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одного предприятия и финансовое обязательство или долевой инструмент у другого. Таким образом, к финансовым инструментам принадлежат финансовые активы (*financial assets*), финансовые обязательства (*financial liabilities*) либо долевые инструменты.

Анализ определений, приводимых в международных стандартах, посвященных финансовым инструментам, позволит идентифицировать знакомые учетные объекты.

Так, под финансовыми активами понимают любой актив, являющийся:

- денежными средствами;
- договорным правом на получение денежных средств или другого финансового актива от другого предприятия;
- договорным правом на обмен финансовых инструментов с другим предприятием на потенциально выгодных условиях;
- долевым инструментом другого предприятия.

Таким образом, если поднимать вопрос правильного отражения финансового актива в отчетности, то следует отметить, что мы имеем дело с *классическими денежными средствами* либо *дебиторской задолженностью* (договорным правом на получение денежных средств или другого финансового актива (например, векселя) от другого предприятия), либо *финансовыми инвестициями* (текущими или долгосрочными).

Что касается финансовых обязательств, то они трактуются как любое обязательство по договору:

- предоставить денежные средства или иной финансовый актив другому предприятию;
- обменять финансовые инструменты с другим предприятием на потенциально выгодных условиях.

Рассматривая приведенные положения, следует признать, что финансовыми обязательствами являются *кредиторская задолженность*, погашение которой ожидается денежными средствами, либо *кредиторская задолженность*, подлежащая погашению в обмен на погашение долга. Таким образом, финансовый инструмент в виде финансового обязательства отражается в отчетности в составе пассивов.

Подводя итоги, следует указать, что финансовые инструменты являются не чем иным, как дебиторской либо кредиторской задолженностью. Вопрос стоит исключительно в форме расчетов по контракту. Причем признавать финансовый инструмент компания вправе исключительно тогда, когда она выступает стороной договора.

Наиболее интересными с точки зрения развития учетных объектов, безусловно, являются финансовые инструменты долевого участия в другом предприятии. *Долевой инструмент* – это любой договор, подтверждающий право на долю активов предприятия, за вычетом всех его обязательств. То есть, эта часть финансовых инструментов – кредиторская либо дебиторская задолженность, которая будет погашена ценными бумагами, подтверждающими владение частью уставного капитала другого предприятия.

Все финансовые инструменты, в зависимости от формы погашения, могут быть разделены на:

- первичные инструменты: дебиторская и кредиторская задолженности и долевые ценные бумаги;
- производные инструменты: финансовые опционы, фьючерсные и форвардные контракты, процентные и валютные свопы. Приведенные группы следует использовать для организации бухгалтерского учета своевременного выполнения достаточно сложных контрактов.

Следует учесть, что финансовые инструменты при первичном признании оцениваются по справедливой стоимости. Самой оптимальной основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. При этом справедливая стоимость финансового инструмента зависит от следующих факторов:

- временной стоимости денег. Базовые процентные ставки, как правило, могут быть введены на основе существующих цен на государственные облигации и часто приводятся в финансовых публикациях;
- кредитного риска. Определяется на основе существующих рыночных цен на торгуемые инструменты с разной кредитоспособностью или на основе существующих процентных ставок;
- котировки иностранных валют;
- цен на биржевые товары;
- котировки долевого ценных бумаг.

Подводя итоги исследования вопроса признания финансовых инструментов, следует отметить, что финансовые инструменты являются дебиторской или кредиторской задолженностью. Особенность задолженности в пределах финансовых инструментов состоит в форме погашения. Признание таких элементов актива и пассива осуществляется по справедливой стоимости. В дальнейшем подлежат исследованию вопросы организации и методики учета финансовых инструментов.

Список цитированных источников:

1. МСФО 9 «Финансовые инструменты» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_010
2. МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_010
3. МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_010.

Задорожнюк Т.О.

Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины, г. Гомель

Научный руководитель: ассистент Бова И.А.

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ АМОРТИЗАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

В амортизационной политике организации можно выделить следующие основные элементы:

- выбор метода оценки и переоценки амортизируемого имущества;
- разработка экономически целесообразных сроков полезного использования амортизируемого имущества;
- выбор и обоснование методов начисления амортизации;
- оптимизация налоговых платежей предприятия [1; 2].

Рассмотрим подробнее каждый из указанных элементов и его влияние на показатели деятельности организации.

1. *Оценка и переоценка амортизируемого имущества.* Для правильного начисления амортизационных отчислений определяющее значение имеет оценка и переоценка амортизируемого имущества.

Основные средства в соответствии с действующим в Республике Беларусь законодательством принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости [3], что соответствует основным требованиям международных стандартов [4]. Порядок формирования первоначальной стоимости объектов основных средств согласно белорусским нормативным актам зависит от способа их поступления на предприятие. Поэтому предприятие, приобретая те или иные объекты внеоборотных активов, должно учитывать особенности формирования их стоимости, исходя из условий их получения.

При этом основные средства после принятия к бухгалтерскому учету могут учитываться:

- по первоначальной стоимости, если проведение переоценки не является обязательным в соответствии с законодательством;
- по переоцененной стоимости [3; 4].

Если выбирается модель учета по первоначальной стоимости, то объекты основных средств отражаются в учете и отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных потерь от обесценивания. При выборе альтернативного варианта объекты основных средств отражаются в учете и отчетности по переоцененной стоимости, которая равняется справедливой стоимости на дату переоценки за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценивания. При этом следует отметить, что вариант учета основных средств по первоначальной стоимости в МСФО 16 «Основные средства» отмечается как главный, поскольку дает возможность использовать принцип исторической стоимости. Однако по той причине, что основные средства могут использоваться в хозяйственной деятельности организации длительное время, возникает вероятность расхождения между первоначальной и справедливой стоимостью объектов. Расхождения могут быть настолько значительными, что оставлять их без внимания нельзя. Поэтому допускается вариант учета основных средств по переоцененной стоимости.

В настоящее время у многих отечественных предприятий ощущается дефицит собственных средств, поэтому они заинтересованы в определении реальной справедливой стоимости основных средств. В этом случае амортизационные отчисления начисляются в размерах, достаточных для простого воспроизводства производственных фондов. Кроме того, амортизационные отчисления, относимые на затраты производства и реализацию продукции, уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

2. *Разработка экономически целесообразных сроков полезного использования амортизируемого имущества.*

Срок полезного использования – это срок выбранный организацией в соответствии с законодательством или принятый равным по величине нормативному сроку службы, ожидаемый или расчетный периоды начисления амортизации [5].