

УДК:336.02:336.531.2

Кибенко В. А.,
к.э.н., доцент кафедры „Учет и аудит”, КГМУ

ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДОЛГОСРОЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

Анотація. У статті проведений аналіз формування облікової політики та організації обліку довгострокових фінансових інвестицій. Запропонована оптимальна організація облікового процесу та фінансових інвестицій.

Ключові слова: облік, політика, фінанси, баланс, інвестиції, затрати, дохід, аудит, контроль, аналіз.

Аннотация. В статье проведен анализ формирования учетной политики и организации учета долгосрочных финансовых инвестиций. Предложена оптимальная организация учетного процесса и финансовых инвестиций.

Ключевые слова: учет, политика, финансы, баланс, инвестиции, затраты, доход, аудит, контроль, анализ.

Annotation. In the article the analysis of the accounting policy and accounting of long term financial investments. The proposed optimal organization of the accounting process and financial investments. Modern farming require a radically new vision of the role and purpose of accounting of results of activity of enterprises, which in recent years have increasingly depend on the implementation of the subjects of management of financial investments. Taking into account the consequences of the economic crisis, accountants should apply more effective accounting procedures, which would have generated additional financial resources. Hence, the urgent issue of today is the optimal organization of the accounting process, including financial investments. The issue of accounting for financial investments as in the theoretical-methodological and practical aspects devoted to the study of many well-known Russian scholars and practitioners. However, in the modern studies highlight the common approaches of the investment process, investment management, investment accounting, recognition of expenses and income from investments. However, in the aforementioned studies have not observed a comprehensive study of the peculiarities of accounting organization and consider the appropriateness of financial investments. Rational organization of accounting of financial investments includes adherence to the system approach, the interaction of different accounting methods, subordination, the overall logic of the operational and strategic management of company activity.

Organization of accounting of financial investments should include a process from the initial registration of economic information to reporting, traditionally divided into primary, analytical and synthetic accounting. The main factor affecting the accounting of financial investments is the period of their detention and the possibility of implementing at any time, and that therefore, the investments are divided into long-term and current.

Timely and proper documentation of transactions with financial investments will allow the company to expand the scope and degree of detail of the information in the report, which will meet the interests of all groups of users of accounting information. Therefore, the above organization of accounting of financial investments, makes the formation of the necessary information for needs of management of investment activity of enterprises and, in particular, financial investments. This issue is relevant and on organization of accounting for other types of investments.

Keywords: accounting, policy, finance, balance, investments, expenses, income, audit, control, analysis.

Постановка проблеми. Современные условия ведения хозяйства требуют в корне нового видения роли и функционального назначения учета результатов деятельности предприятий, которые в последнее время все в большей степени зависят от осуществления субъектами ведения хозяйства финансовых инвестиций. Принимая во внимание современные последствия экономического кризиса, учетчики должны применять более эффективные учетные методики, которые бы формировали дополнительные финансовые ресурсы предприятия. Следовательно, актуальным вопросом настоящего является оптимальная организация учетного процесса, в том числе и финансовых инвестиций.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблематике учета финансовых инвестиций как теоретико-методологическом, так и в практическом аспектах посвящено исследование многих известных отечественных ученых и практиков: Я.Д. Крупки, Н.Г. Богатко, Я.В. Шелеста, Л. Сук, Щ. Криворот, Ю. Грабовский, и многие другие. Вместе с тем, в современных исследованиях освещают общие подходы к процессу инвестирования, управления инвестициями, учета инвестиций, признания расходов и доходов от инвестирования. Однако, в вышеупомянутых исследованиях не наблюдается всестороннего исследования особенностей организации учета и рассмот-

рения целесообразности финансовых вложений.

Целью статьи является обеспечение объективной оценки, своевременного регистрирования и полного отображения, в учетных регистрах операций, связанных с финансовыми инвестициями, возможностью обобщения информации о таких операциях в отчетности с целью обеспечения информационных потребностей заинтересованных лиц, а также с порядком их внутреннего аудита и анализа.

Основной материал исследования. Рациональная организация учета финансовых инвестиций предусматривает соблюдение системного подхода, взаимодействия разных методов учета, подчиненности, общей логике оперативного и стратегического управления деятельностью предприятия.

Исходя из вышеупомянутого, организация учета финансовых инвестиций будет заключаться в следующем: обеспечение обоснованной классификации операций с финансовыми инвестициями для потребностей учета; организация оценки финансовых инвестиций на дату осуществления и дату формирования баланса; организация своевременного и правильного документирования операций с финансовыми инвестициями (формирование перечня учетных номенклатур); организация аналитического и синтетического учета в системе счетов в учетных регистрах (благоустройство перечня учетных номенклатур); организация итогового учета в журналах-ордерах, Главной книге, и формирование финансовой отчетности; организация проведения инвентаризации имеющихся ценных бумаг, текущего состояния и эффективности финансовых операций предприятия; организация внутреннего контроля и анализа правомерности и эффективности операций относительно осуществления финансовых инвестиций (выход на соответствующие количественные и качественные показатели, которые обеспечивают информационные потребности управления относительно развития и эффективности инвестиционной деятельности предприятия).[5]

Основой организации учета финансовых инвестиций является экономически обоснованная классификация, которая включает-

ся, прежде всего в возможности инвестором реализовать свою стратегию на финансовом рынке. Как правило, классификация финансовых инвестиций проводится с целью определения срока вложения и методов их учета. Финансовые инвестиции за сроком инвестирования средств разделяют текущие (краткосрочные), долгосрочные и бессрочные. К текущим и долгосрочным инвестициям относят долговые ценные бумаги (купонные и процентные облигации, сберегательные, депозитные сертификаты, векселя, и тому подобное), а бессрочным - акции и финансовые инвестиции.

Для обобщения информации о наличии и движении долгосрочных инвестиций (вложений) в ценные бумаги других предприятий, облигации государственных и местных ссуд, уставный капитал других предприятий, созданных на территории страны и за рубежом, обозначен счет 14 "Долгосрочные финансовые инвестиции".

За дебетом счета 14 "Долгосрочные финансовые инвестиции" отображается стоимость долгосрочных инвестиций, за кредитом — их выбытие (списание) или уменьшение стоимости, а также получение дивидендов, от объекта инвестирования, если учет инвестиций ведется за методом участия в капитале.

За дебетом счета 35 "Текущие финансовые инвестиции" отображается приобретение (поступление) эквивалентов денежных средств и текущих финансовых инвестиций, за кредитом — уменьшение их стоимости и выбытие. Аналитический учет ведется за видами финансовых инвестиций с обеспечением возможности получения информации об инвестициях, как на территории страны, так и за границей.

Оценка финансовых инвестиций осуществляется в двух случаях: при непосредственном проведении финансовой инвестиции (первобытная оценка) и при составлении финансовой отчетности (оценка на дату баланса). Текущие и долгосрочные финансовые инвестиции первобытно оцениваются и отображаются в бухгалтерском учете по себестоимости. Она состоит из цены приобретения, комиссионных вознаграждений (суммы, которые платятся в интересах третьих лиц), пошлины (регистрационные собрания

и аналогичные платежи, которые осуществляются в связи с приобретением прав на финансовые инвестиции), налогов, сборов, обязательных платежей (если они не возмещаются предприятию), других расходов, непосредственно связанных с приобретением финансовой инвестиции.

Если приобретение финансовых инвестиций осуществляется путем обмена на другие активы, то их себестоимость определяется по справедливой стоимости этих активов. В разе если приобретение финансовых инвестиций осуществляется путем обмена на ценные бумаги собственной эмиссии, то себес-

тоимость финансовых инвестиции определяется по справедливой стоимости переданных ценных бумаг. Дивиденды, проценты, роялти и рента, что подлежат получению за финансовыми инвестициями, отображаются как финансовый доход инвестора, кроме случаев, когда такие поступления не отвечают критериям признания дохода, установленным Положением (стандартом) бухгалтерского учета 15 “Доход”.

Следовательно, оценку финансовых инвестиций, необходимо проводить на каждом этапе их учета у инвестора (рис. 1.).

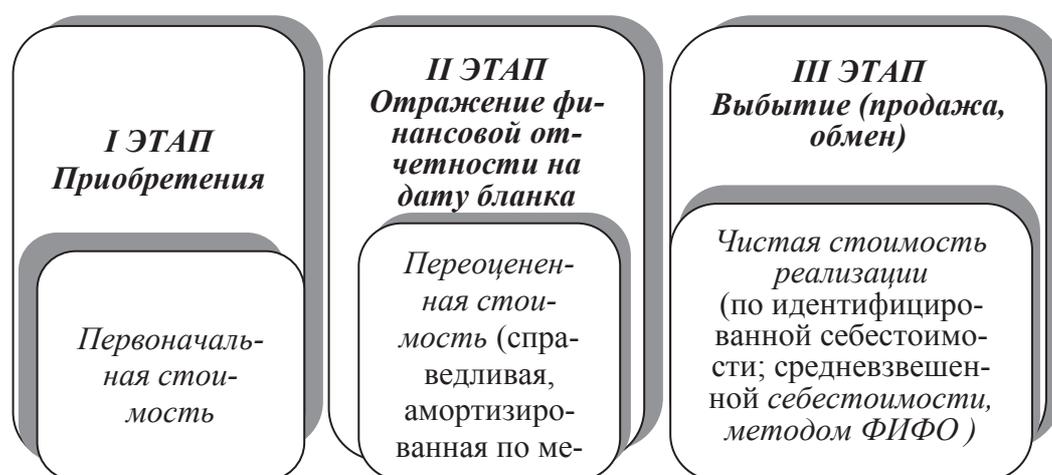


Рис. 1. - Оценка финансовых инвестиций в зависимости от этапа их учета.

Следовательно, финансовые инвестиции во время их приобретения оцениваются по первобытной стоимости. В соответствии с П(С)БУ 12 «Финансовые инвестиции», первобытной оценкой инвестиций для отображения в бухгалтерском учете является их себестоимость. Она состоит из цены приобретения, комиссионных вознаграждений, пошлины, налогов, сборов, обязательных платежей и других затрат, непосредственно связанных с этим приобретением.[4]

Если приобретение финансовой инвестиции осуществляется путем обмена на ценные бумаги собственной эмиссии или обмена на другие активы, то себестоимость такой инвестиции определяется по справедливой стоимости переданных активов.

Стоимость инвестиций на дату составления баланса отличается от первоначальной их оценки. Финансовые инвестиции (кроме инвестиций, которые содержатся предприятием до их погашения или учитываются по

методу участия в капитале) на дату баланса отражаются по справедливой стоимости. Финансовые инвестиции, справедливую стоимость которых достоверно определить невозможно, отражаются на дату баланса по их себестоимости с учетом уменьшения полезности инвестиции.

Финансовые инвестиции, которые содержатся предприятием до их погашения, отражают на дату баланса по амортизированной себестоимости финансовых инвестиций. Разница между себестоимостью и стоимостью погашения финансовых инвестиций (дисконт или премия при приобретении) амортизируется инвестором в течение периода с момента приобретения до даты их погашения по методу эффективной ставки процента. [2]

Финансовые инвестиции в ассоциированные и дочерние предприятия и в совместную деятельность с созданием юридического лица (совместного предприятия) на дату

баланса отражаются по стоимости, определенной по методу участия в капитале, кроме отдельных случаев. Финансовые инвестиции, которые учитываются по методу участия в капитале, на дату баланса отражаются по стоимости, определяемой с учетом изменения общей величины собственного капитала объекта инвестирования, кроме являющихся результатом операций между инвестором и объектом инвестирования. Балансовая стоимость финансовых инвестиций увеличивается (уменьшается) на сумму, являющуюся долей инвестора в чистой прибыли (убытке) объекта инвестирования за отчетный период, с включением этой суммы в состав дохода (потерь) от участия в капитале. Одновременно балансовая стоимость финансовых инвестиций уменьшается на сумму признанных дивидендов от объекта инвестирования. Балансовая стоимость финансовых инвестиций увеличивается (уменьшается) на долю инвестора в сумме общей величины собственного капитала объекта инвестирования за отчетный период, кроме изменений за счет чистой прибыли (убытка) с включением (исключением) этой суммы в другой дополнительный капитал. [1]

Если сумма уменьшения доли капитала инвестора в сумме изменения общей величины собственного капитала объекта инвестирования (кроме изменений за счет чистого убытка) больше другого дополнительного капитала или дополнительного вложенного капитала инвестора (если уменьшение величины собственного капитала объекта инвестирования возникло в результате выкупа акций (долей), что привело к уменьшению эмиссионного дохода объекта инвестирования), то на такую разницу уменьшается (увеличивается) нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). [3]

Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие уменьшается на сумму уменьшения полезности инвестиции и уменьшается (увеличивается) на сумму амортизации разницы между себестоимостью финансовой инвестиции в ассоциированное предприятие и долей инвестора в ба-

лансовой стоимости приобретенных идентифицированных активов и обязательств на дату приобретения. Уменьшение балансовой стоимости финансовых инвестиций отражается в бухгалтерском учете только на сумму, не приводит к отрицательному значению стоимости финансовых инвестиций. Финансовые инвестиции, вследствие уменьшения их балансовой стоимости достигают нулевой стоимости, отражаются в бухгалтерском учете в составе финансовых инвестиций по нулевой стоимости. Обобщенный алгоритм оценки финансовых инвестиций представим на рис. 2.

Долговые ценные бумаги (облигации, сертификаты, векселя) целесообразно отразить по амортизированной стоимости. Цена их приобретения (рыночная стоимость), как правило, отличается от номинальной, указанной на самих бумагах. Если рыночная стоимость превышает номинальную, то ценные бумаги приобретены с премией, если же меньше - с дисконтом. На балансе предприятия, ценные бумаги необходимо оприходовать по рыночной стоимости, которая к моменту их погашения должна быть доведена до номинальной, поскольку погашение бумаг осуществляется именно по такой стоимости. Поэтому, в течение периода между приобретением и погашением ценных бумаг происходит амортизация премии и дисконта: премия постепенно списывается на прочие расходы, а дисконт - на прочие доходы.

Следующими этапами организации учета финансовых инвестиций является организация их первичного, текущего и итогового учета.

Первоочередным юридическим документом, который оформляется при приобретении финансовых инвестиций, является договор. Основанием для осуществления записей в учетных регистрах по операциям приобретения или продажи ценных бумаг являются кассовые ордера (приобретение финансовых инвестиций за наличные), платежное поручение, выписка банка с текущего счета (приобретение финансовых инвестиций по безналичному расчету).

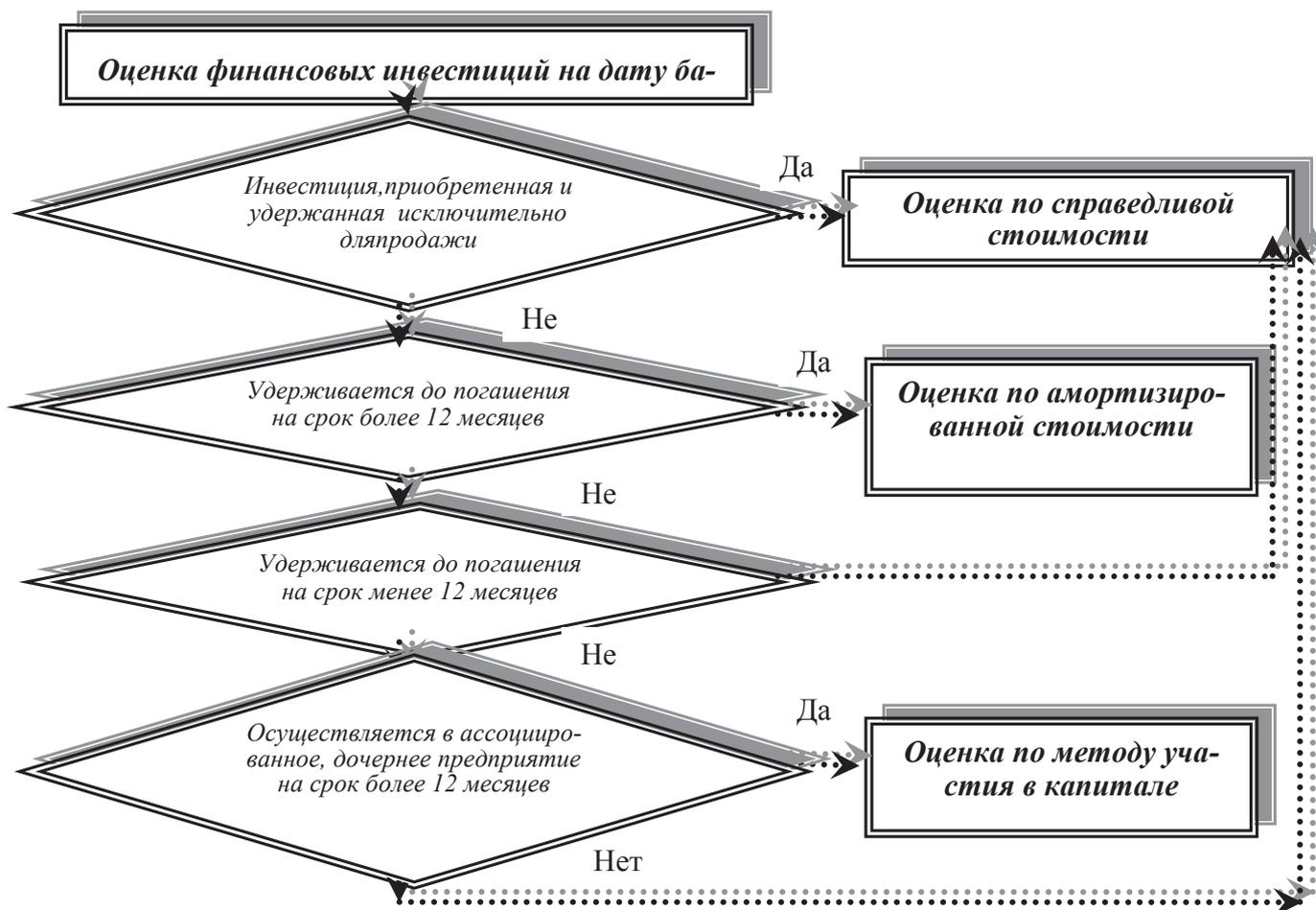


Рис. 2. - Алгоритм оценки финансовых инвестиций

Одновременно, довольно часто имеют место случаи, когда приобретение финансовых инвестиций осуществляется за материальные и нематериальные ценности, обязательно оговаривается при подписании соответствующего договора сторонами. В таком случае, основанием для осуществления соответствующих записей в учете будут документы, подтверждающие факт передачи определенных условиями договора ценностей (Акт приема-передачи объектов основных средств, Акт выбытия (ликвидации) объекта права интеллектуальной собственности в составе нематериальных активов, расходная накладная и т.д.).

Основанием для отражения в учете суммы амортизации дисконта или премии является бухгалтерская справка-расчет.

По каждому пакету приобретенных ценных бумаг составляется реестр в котором указывается следующая информация: наименование эмитента, номинальная стоимость ценной бумаги, покупная стоимость,

номер, серия и т.д., общее количество, дата покупки, дата продажи.

Организация аналитического учета делает возможным получение информации о финансовых инвестициях в разрезе видов приобретенных ценных бумаг по каждому отдельному их предприятием эмитировавшего (объектом инвестирования), по географическому принципу, по доходности осуществимых вложений и по сроку их погашения.

Выводы. Организация учета финансовых инвестиций должна включать процесс от первичной регистрации экономической информации к составлению отчетности, традиционно разделяют на первичный, аналитический и синтетический учет. Основным фактором, влияющим на ведение учета финансовых инвестиций, является период их содержания и возможность реализации в любой момент времени, вследствие чего, инвестиции делятся на долгосрочные и текущие.

Своевременное и правильное документальное оформление операций с финансовыми инвестициями позволит предприятию расширить объем и степень детализации информации в отчете, который одновременно будет удовлетворять интересы всех групп пользователей учетной информации. Например, мелкие акционеры зачастую заинтересованы в информации о распределении дивидендов и возможность их получения, а владельцы чаще интересуются информацией об условиях и возможности инвестирования с целью укрупнения приобретенных пакетов

акций и получения контроля над предприятием. Правильная организация учета финансовых инвестиций является залогом стабильной и эффективной работы предприятия.

Поэтому, выше изложена организация учета финансовых инвестиций, делает формирование необходимой информации для нужд управления инвестиционной деятельностью предприятий, а в частности, финансовыми инвестициями. Данный вопрос является актуальным и по организации учета других видов инвестиционных вложений.

Литература:

1. Лисенко О. Бухгалтерський облік операцій з облігаціями / О. Лисенко // Економіка. Фінанси. Право. - 2007. – № 7. - С. 35-38.
2. Майорова Т.В. Інвестиційна діяльність: підручник / Т. В. Майорова. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 472 с.
3. Пересада А.А. Фінансові інвестиції / А.А.Пересада, Ю.М. Коваленко: [Підручн.] - К.: КНЕУ, 2006. - 728с.
4. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 12 «Фінансові інвестиції», затверджене наказом МФУ від 26.04.2000р. № 91.
5. Сопко В. В. Організація бухгалтерського обліку, економічного контролю та аналізу / В.В. Сопко, В.П. Завгородній: [Підручн.] - К.: КНЕУ, 2004. - 412с.