

УДК 338.24:004.41/42

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И ПРИМЕНЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ
ИНСТРУМЕНТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А. С. ЗУБКОВ

Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

В 2019 г. в Республике Беларусь сделан очередной шаг в направлении сближения отечественных стандартов бухгалтерского учёта и отчётности с международными. С принятием НСБУ «Финансовые инструменты» (постановление Министерства финансов РБ от 18.12.2018 г. № 74, далее – НСБУ № 74) бухгалтерский учёт в этой области перешёл на новую терминологическую и понятийную базу, а также наблюдается значительное усложнение порядка учета данных объектов.

Впервые введенная категория «финансовые инструменты» (далее – ФИ) вместо применявшейся ранее категории «финансовые вложения» включает как финансовые активы, так и финансовые обязательства. Они охватывают значительно более широкий круг объектов учёта и соответствующих счетов бухгалтерского учёта. Кроме того, впервые введено разделение ФИ на учитываемые по амортизируемой стоимости и учитываемые по справедливой стоимости. Как те, так и другие объекты оцениваются по первоначальной стоимости и по последующей стоимости. Первоначальная стоимость может определяться пятью различными способами в зависимости от способа поступления ФИ в организацию. Последующая стоимость может ежемесячно изменяться под действием рыночных факторов.

Амортизируемая стоимость ФИ определяется на основе первоначальной стоимости путём последующего сложения и вычитания процентов, дисконтов, премий, бонусов, обесценения. Правильное выполнение данных расчётов предполагает понимание экономической сущности указанных категорий и квалифицированное применение их на практике. В самом НСБУ № 74 содержатся лишь общие определения указанных категорий. Действующий до введения НСБУ в РБ порядок учёта финансовых вложений не предусматривал использование этих категорий, вследствие чего у практикующих специалистов отсутствуют теоретические знания и опыт их применения.

С другой стороны, при подготовке в вузах специалистов экономического и учётного профиля в предыдущие годы изучению данных «западных» категорий уделялось недостаточное внимание. Вследствие этого определённая часть финансовых и учётных работников недостаточно владеет данными категориями и порядком их применения на практике. Следствием этого могут быть ошибки и просчёты в учёте указанных объектов.

Первоначальная и последующая оценка долевых и производных финансовых инструментов производится по справедливой стоимости. Согласно НСБУ № 74 она равна сумме денежных средств, которую организация получит (выплатит) в случае реализации (погашения) финансового инструмента. Для получения такой информации необходима оперативная информация с реально функционирующего рынка финансовых инструментов. Однако данный рынок в РБ нельзя назвать активным. Из всего комплекса финансовых активов реально используются только акции и облигации. Сделки по покупке и продаже акций на валютно-фондовой бирже происходят в единичных случаях, а облигации, как правило, выкупаются самими же эмитентами по истечении срока их обращения. Вследствие этого справедливая или рыночная стоимость данных финансовых активов равна их номинальной стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов не может быть определена ввиду их фактического отсутствия на рынке.

Выводы

Функционирование финансовых инструментов характеризуется многообразием их оценок, а также постоянной динамикой под действием рыночных факторов. Для их правильного использования финансовым и учётным работникам необходимо знать сущность множества финансовых терминов и категорий, механизм их действия на практике.

Бухгалтерский учёт финансовых активов и обязательств значительно усложнился. Существующая система подготовки бухгалтеров в вузах РБ не предусматривает глубокое изучение финансовых инструментов и механизма их функционирования. Для правильной оценки ФИ финансовые работники должны иметь возможность получать оперативную информацию с фондового рынка о совершённых с их применением сделках. Однако такой информации недостаточно ввиду неразвитости и неактивности данного рынка в республике.

В целом можно констатировать, что указанный нормативный правовой акт (НСБУ № 74), во многом скопированный с аналогичного международного документа, пока опережает сложившуюся хозяйственную практику и уровень подготовки специалистов в Республике Беларусь. Вследствие этого его практическое применение вызовет определённые трудности у работников финансовых и бухгалтерских служб организаций.