

УДК 336.6

ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПО МСФО И РПБУ

ЕВДОКИМОВА А.Е.

ФГБОУ ВПО «Кемеровский государственный университет»

E-mail: evdokimova_anastasia@mail.ru

В статье рассмотрено понятие «финансовые инструменты», дана характеристика их основных элементов, указаны особенности. Также был произведен анализ подходов к оценке финансовых инструментов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Был также детально рассмотрен сравнительный анализ основных требований к учету финансовых инструментов, выделены проблемы сближения и даны возможные пути решения возникающих проблем.

Ключевые слова: МСФО, РСБУ, бухгалтерский учет, хеджирование, производные инструменты, финансовые инструменты

APPROACHES TO VALUATION OF FINANCIAL INSTRUMENTS UNDER IFRS AND RAS

EVDOKIMOVA A.E.

Article defines the concept of "financial instruments", given the characteristics of their basic elements listed features. Also, an analysis was made of approaches to valuation of financial instruments in terms of International Financial Reporting Standards, as well as the analysis was carried out in the aspect of Russian standards. There was also discussed in detail the comparative analysis of the main requirements for accounting for financial instruments, identified the main problems of convergence and given the possible ways of solving problems.

Keywords: IAS, RAS, accounting, hedging, derivatives, financial instruments

Современная экономика является глобальной экономикой. Процессы глобализации охватывают экономики всех стран. Российская экономика – не исключение. Глобализации подвержены все сферы деятельности предприятий России - все сферы деятельности, в том числе и российских предприятий. Поэтому с принятием ФЗ «О бухгалтерском учете» (от 06.12.2011 № 402-ФЗ) были созданы условия для дальнейшего развития бухгалтерского финансового учета и финансовой отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). На МСФО должны перейти организации, на которые распространяется Закон о консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). На МСФО должны перейти

организации, на которые распространяется Закон о консолидированной финансовой отчетности, а также кредитные и страховые организации и компании, ценные бумаги которых подлежат котировке на организованном рынке ценных бумаг. В ближайшей перспективе рассматривается вопрос о применении МСФО на все открытые акционерные (публичные) общества [1].

Для того, чтобы повысить достоверность и прозрачность финансовой отчетности, все российские организации могут применять современные методы формирования финансовых показателей, которые, в свою очередь, основаны на глубоком анализе и профессиональных суждениях по аналогии с МСФО. Особенно это касается учета финансовых инструментов. Финансовые инструменты являются самой дискутируемой и противоречивой темой из всего спектра вопросов, рассматриваемых МСФО.

Анализ национальных нормативных актов, которые отражают понятие и содержание финансовых инструментов показал, что единственным документом, в котором содержится четкое определение финансовых инструментов является ФЗ «О рынке ценных бумаг» (от 22. 04. 1996 №39-ФЗ). В нем дается определение финансовых инструментов, т.е. финансовые инструменты представляют собой ценные бумаги или производные финансовые инструменты [2].

Во многих теоретических источниках сущность финансовых инструментов идентифицируется с определением, которое представлено в стандарте IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации». В данном стандарте финансовые инструменты определяются как договор, в результате которого у одной организации появляются финансовые обязательства, а у другой финансовый актив. Сущность финансовых инструментов недостаточно идентифицируется как объект бухгалтерского учета, потому что определяющим термином здесь выступает договор [3]. А данное понятие «договор» является юридической категорией и означает соглашение двух или более лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Исходя из этого «договор» как факт хозяйственной жизни не может иметь места в финансовой отчетности или в финансовом учете. Для данных целей основными элементами, составляющими финансовые инструменты, являются финансовые активы, финансовые обязательства и долевые инструменты.

В МСФО сделан акцент на необходимость договорных отношений, связанных с движением элементов финансовых инструментов и это дает возможность для формулировки важного принципа построения методик их учета [4].

Согласно данному подходу элементы финансовых инструментов должны одновременно отражаться у двух хозяйствующих субъектов, которые взаимосвязаны договором.

Рассмотрим основные требования к учету финансовых инструментов в МСФО и РСБУ, представленные в таблице 1.

Таблица 1.

Сравнительный анализ основных требований к учету финансовых инструментов в МСФО и РСБУ

МСФО	РСБУ
1. Разработанность темы и регулирующие документы	
<p>Финансовые инструменты являются одной из самых дискутируемых тем из всего спектра вопросов, которые входят в рамки МСФО.</p> <p>Основными регулирующими документами являются стандарты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) МСФО (IAS) 39 – Признание и оценка; 2) МСФО (IAS) 32 – Представление; 3) МСФО (IFRS) 7 – Раскрытия; 4) МСФО (IFRS) 2 – Выплаты, основанные на акциях. 	<p>Основным регулирующим документом является ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее «ПБУ 19/02»), но оно касается только финансовых вложений, которые не охватывают даже все финансовые активы, не говоря уже об обязательствах.</p> <p>Также финансовые вложения регулируются отдельным разделом «Финансовые вложения» (пункты 43–45) ПББУ № 34н (далее «ПББУ № 34н»), но эти нормы после выхода ПБУ 19/02 практически не применяются.</p>
2. Признание финансового инструмента	
<p>Признание организацией финансового инструмента возможно лишь в том случае, когда она становится стороной по договору этого финансового инструмента. Также исключением являются только договоры классической купли-продажи нефинансовых активов.</p>	<p>Для того, чтобы признать финансовые вложения необходимо одновременное выполнение ниже перечисленных условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Наличие документов, которые подтверждают, что организация обладает правами на получение денежных средств, а также правами на финансовые вложения. 2. Переход к организации финансовых рисков, которые связаны с финансовыми вложениями (Это могут быть, например, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности, риск изменения цен).
3. Прекращение признания	
<p>Организации следует прекратить признание актива в следующих случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) срок договорных прав требования на потоки денежных средств подходит к завершению; 	<p>В бухгалтерском учете организации выбытие финансовых вложений признается на дату, когда происходит одновременное прекращение действий условий принятия их к бухгалтерскому учету.</p>

<p>2) организация передает финансовый актив. Данная передача отвечает всем существующим критериям прекращения признания.</p>	<p>В случаях продажи, погашения, безвозмездной передачи, а также передачи в виде вклада в уставный капитал других организаций возможно выбытие финансовых вложений.</p>
<p>4. Первоначальная оценка финансового инструмента</p>	
<p>По справедливой стоимости происходит оценка финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании.</p> <p>Если не происходит оценка по справедливой стоимости финансовых обязательств или финансовых активов, то затраты, которые связаны с приобретением финансового актива будут также включаться в первоначальную стоимость финансового инструмента.</p>	<p>Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.</p> <p>Суммой фактических затрат организации является первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретаемых за плату. Но в них не включается НДС.</p>
<p>5. Последующая оценка финансового инструмента</p>	
<p>Для того чтобы произвести последующую оценку финансового актива после первоначальной оценки, в стандарте (IAS) 39 предусмотрена классификация финансовых активов по следующим четырем категориям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; 2) удерживаемые до погашения; 3) имеющиеся для продажи; 4) займы и дебиторская задолженность. 	<p>В дальнейшем для последующей оценки финансовые вложения делятся на две категории:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, 2) финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется [5].
<p>6. Классификация на долговые и долевого инструменты</p>	
<p>Классификация долговых и долевого инструментов производится на основании договорного обязательства. Это договорное обязательство включает в себя предоставление денежных средств, активов или собственных акций компании.</p> <p>Экономическое принуждение не будет являться договорным обязательством.</p>	<p>Согласно РПБУ классифицируются как капитал: добавочный капитал, акционерный капитал, резервный капитал, и нераспределенная прибыль. А займы и кредиторская задолженность классифицируются как обязательства.</p> <p>В РПБУ нет соответствующих указаний по принципам классификации инструментов,</p>

	т.е. нет градации на долевые и долговые инструменты.
7. Финансовые обязательства – классификация	
<p>В зависимости от характера договорных обязательств эмитента долевые инструменты классифицируются как относимые на капитал или обязательства.</p> <p>Классифицируются как обязательства привилегированные акции, которые подлежат обязательному погашению.</p>	<p>Акции, независимо от вида, являются частью капитала</p>
8. Производные инструменты и операции хеджирования	
<p>МСФО требуют отражать в балансе все производные инструменты и разрешают отражать в учете операции хеджирования.</p> <p>По справедливой стоимости производится оценка инструментов хеджирования и производных инструментов.</p> <p>Если происходит изменение справедливой стоимости, то оно отражается в отчете о прибылях и убытках.</p> <p>В данном случае изменения будут признаваться до тех пор, пока результат соответствующей сделки не будет признан в отчете о прибылях и убытках.</p>	<p>В РПБУ нет практики применения признания производных инструментов и учета хеджирования, т.е. они совсем не применяются.</p> <p>В отчетности отражаются по исторической стоимости только активы и обязательства, которые возникают в связи с данными операциями. Финансовые результаты отражаются в отчете о прибылях и убытках только по завершении сделки (закрытии позиции).</p>

В настоящее время существует множество проблем, связанных со сближением МСФО и РСБУ. В частности основной проблемой, связанной с разработанностью темы и регулируемыми документами является ее плохая разработанность. В российской нормативно – правовой базе по бухгалтерскому учету открываются широкие возможности для принятия новых правил, которые не встретят на своем пути препятствий в действующем российском законодательстве. Это, в свою очередь, открывает возможность для разработки и внедрения российского аналога МСФО. Однако, с другой стороны, в России существование приоритета формы над содержанием является серьезным препятствием для практического применения аналога МСФО. Для решения этой проблемы необходимо создать методические рекомендации по применению ПБУ. В таких изданиях возможно были бы проиллюстрированы наиболее сложные положения ПБУ на конкретных примерах.

Правила МСФО по первоначальной оценке финансовых инструментов принципиально расходятся с российской практикой. Возникает это из-за того, что в российской практике не

происходит признания объектов по справедливой или рыночной стоимости. Так же одной из главных проблем является определение справедливой стоимости.

В МСФО нет упоминания о разнице между фактическими затратами на приобретение и справедливой стоимостью. Кроме того, в российской практике определение справедливой (рыночной) стоимости трактуется иначе, чем в МСФО. Также в МСФО имеются определенные противоречия между определением справедливой стоимости через гипотетическую сделку и практическими эквивалентами.

Данные проблемы возможно решить за счет создания Методических рекомендаций по применению ПБУ.

Список литературы

1. Астахова, Ю.А. Основные аспекты финансовых инструментов в международной и российской практике // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 5.
 2. Учет финансовых инструментов в соответствии с МСФО: пер. с англ. Альпина Паблишер, 2013, 919 с.
 3. Кутгер, М. И. Теория бухгалтерского учета, М.: Финансы и статистика, 2010.
 4. Бреславцева, Н.А., Карашенко, В.В., Проскурина, В.А., Марьянова, С.А. Учет финансовых инструментов и инвестиций в соответствии с МСФО и ПБУ: методологические проблемы и различия // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 5.
 5. Сравнительный анализ основных требований к учету финансовых инструментов в МСФО и РСБУ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://minfin.ru/ru/search/?q_4=%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5+%D0%B8%D0%BD%D1%81%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B&source_id_4=6#ixzz44E28pMi2 (дата обращения 18.03.2016)
-