

ЭКОНОМИКА

Стрельников Андрей Александрович

магистрант, специалист

ФГБОУ ВПО «Дальневосточный государственный университет
путей сообщения», ОАО «Сбербанк России»

г. Хабаровск, Хабаровский край

Лапаева Людмила Никифоровна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВПО «Дальневосточный государственный
университет путей сообщения»
г. Хабаровск, Хабаровский край

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ИНВЕСТИЦИОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация: в статье раскрывается сущность и место финансовых инструментов в инвестиционной банковской деятельности. Рассматриваются проблемы оценки и отражения операций с финансовыми инструментами в бухгалтерском учете.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная банковская деятельность, производные финансовые инструменты, оценка, справедливая стоимость.

Основным достоинством инвестиционных банковских операций является возможность управлять доходом, риском и ликвидностью, так как ценные бумаги и другие финансовые инструменты обладают всеми указанными свойствами. Выбранная стратегия позволяет формировать портфель ценных бумаг и других финансовых инструментов необходимого качества и получать доход (прибыль) или другие выгоды.

Преимуществом инвестиционных банковских услуг является увеличение показателей доход, имиджа и размеров клиентской базы притом, что показатели ликвидности и риска не ухудшаются [2, с. 48–53].

Реализация инвестиционного банковского продукта связана с одной стороны с ростом дохода, а также улучшения имиджа и размера клиентской базы, с другой стороны – с возможностью ухудшения показателей ликвидности и увеличения риска в банковской деятельности [1, с. 9].

Объектом финансовых инвестиций могут быть не только ценные бумаги, но и другие финансовые активы, например, иностранная валюта, драгоценные металлы, а также производные инструменты [5, с. 262].

Производный финансовый инструмент представляет собой совокупность активов и обязательств, так как совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований и обязательств к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и кредитная организация ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для кредитной организации условиях.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном балансовом счете № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» (далее также – счета по учету производных финансовых инструментов) [8].

На сегодняшний день наиболее яркой проблемой является правильное отражение в бухгалтерском учете договоров купли-продажи драгоценных металлов, заключенных между Банками и организациями-недропользователями. Так как вступивших в силу изменениях в Положении № 372-П и Положении № 385-П Банка России нет четкого определения порядка отражения в бухгалтерском учете контрактов, заключенных между кредитными организациями и прочими коммерческими организациями на приобретение драгоценных металлов на условиях

поставки и оплаты отдельными партиями в рамках одного договора по мере добычи драгоценного металла в течение периода, оговоренного в договоре, при согласованной цены каждой партии, но неопределенном с недропользователем объеме и сроке поставки, ограниченной лишь сроком действия договора [9].

Отдельные поставки, осуществляемые в рамках договора с недропользователем на поставку драгоценного металла, кредитная организация может рассматривать, например, как форвардные договоры с разными сроками исполнения и ценами по каждой партии драгоценного металла, которые подлежат отражению на счетах по учету производных финансовых инструментов в порядке, установленном Положением № 372-П. Бухгалтерский учет всей суммы требований и всей суммы обязательств, указанных в договоре, может вестись на счетах главы Г по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам (счета № 934, № 963) в корреспонденции со счетами № 99997 и № 99996 [7].

При этом норма пункта 10 части II Положения № 385-П о необходимости переноса сумм по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и обязательства, на соответствующие по срокам счета главы Г реализуется тогда, когда становится известной дата выполнения требования или обязательства по отдельной поставке (дата поставки драгоценного металла или денежных расчетов). Перенос сумм требований и обязательств на соответствующие счета второго порядка по мере изменения сроков, оставшихся до даты их исполнения, следует осуществлять путем перечисления сумм с одного активного счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет без применения счетов № 99997 и № 99996. Оставшаяся часть неисполненных требований и обязательств по договору продолжает учитываться на счетах, определенных при первоначальном признании, до момента установления даты выполнения требований и обязательств по очередной поставке [9].

Еще одной наиболее важной проблемой на сегодняшний день является определение кредитными организациями текущей справедливой стоимость производных финансовых инструментов и их отражение в учете, так как Положение № 372-П устанавливает для кредитных организаций порядок бухгалтерского

учета договоров, на которые оно распространяется, и лишь общие подходы к определению их справедливой стоимости. При этом в соответствии с пунктами 2.3 и 2.4 Положения № 372-П кредитным организациям необходимо самостоятельно определять и утверждать в учетной политике используемые методы оценки справедливой стоимости договоров, на которые распространяется Положение № 372-П, а также периодически проверять их на необходимость уточнения. Вопросы определения справедливой стоимости договоров, на которые распространяется Положение № 372-П, в том числе использования тех или иных показателей или методов оценки, не относятся непосредственно к порядку применения Положения № 372-П.

Как вариант разрешения данной проблемы предлагается при определении методов оценки, применяемых кредитными организациями при определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов, необходимо включать максимально доступное количество рыночных индикаторов и другую доступную рыночную информацию. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитным организациям рекомендуем руководствоваться МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н [6, с. 656].

Использование данных стандартов позволит организациям значительно сократить временные и трудовые затраты на разработку собственным подходов к расчету справедливой стоимости, тем самым более оперативно организуется бухгалтерский учет, что в целом благоприятно скажется на экономике Банка.

Список литературы

1. Банковское дело: Учебник для вузов.2-е изд. / Под. Ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. – СПб: Питер, 2010. – 400 с.
2. Деева, А.И. Организация и финансирование инвестиций: учеб. пособие / А.И. Деева. – М.: МАЭП, ИИК «Калита», «Собрание», 2009. – С. 9.

3. Колесов П.Ф. Современный взгляд на инвестиционную банковскую деятельность [Текст] / П.Ф. Колесов // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, июнь 2013 г.). – СПб: Реноме, 2013. – С. 48–53.
4. Корпоративные финансы: учеб. для вузов / под ред. М.В. Романовского, А.И. Вострокнутовой. – СПб: Питер, 2011. – 592 с.
5. Леонтьев, В.Е. Финансовый менеджмент: учебник / В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радковская. – М.: ООО «Изд-во «Элит», 2005. – 560 с.
6. Письмо Банка России от 19.12.2013 N 247-Т «Об отражении в бухгалтерском учете справедливой стоимости договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и о порядке переноса остатков по закрываемым счетам главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» по договорам, заключенным до 1 января 2014 года» / «Вестник Банка России», N 78, 25.12.2013.
7. Положение ЦБ России «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» N 372-П от 4 июля 2011 г. (в ред. Указания Банка России от 06.11.2013 N 3106-У).
8. Разъяснения Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П) и Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» / Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bux/faq/372_190214.
9. Финансовый менеджмент: теория и практика: Ф59 Учебник / Под. ред. Е.С. Стояновой. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: «Перспектива», 2012. – 656 с.