

## **СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

В области оценки финансовых инструментов наблюдаются унификация, либерализация, развитие концепции справедливой стоимости и применение моделирования, что сопровождается изменением Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

В Республике Беларусь порядок отражения и оценки финансовых инструментов в бухгалтерском учете и отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей, исключая банки и небанковские кредитно-финансовые организации, определяется инструкциями по бухгалтерскому учету ценных бумаг и порядке раскрытия информации и представления бухгалтерской отчетности о финансовых инструментах [1]. Данные инструкции разработаны на основе МСФО, утверждены в 2006 г. и продолжают действовать без изменений и дополнений.

Согласно [1] финансовый инструмент — ценная бумага, договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой, что предполагает оценку финансовых активов и обязательств, а также долевых инструментов.

Хотелось бы отметить, что в [1] порядок учета и оценки финансовых активов определен только для долговых и долевых ценных бумаг, для которых предусматривается покупная, балансовая, рыночная и справедливая стоимости. Общие принципы отражения в учете некоторых других видов финансовых активов и обязательств, не указанных в [1], закреплены в [2].

В зависимости от того, к какой категории отнесены ценные бумаги (предназначенные для торговли, удерживаемые до погашения), их учет осуществляется по справедливой стоимости или по цене приобретения [1]. Ценные бумаги категории «Ценные бумаги для торговли» учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются, т.е. балансовая стоимость ценных бумаг переоценивается на величину изменения их справедливой стоимости. По цене приобретения учитываются ценные бумаги, удерживаемые до погашения, балансовая стоимость которых не изменяется и является первоначальной стоимостью приобретения ценных бумаг за вычетом накопленных процентов.

В настоящее время основными стандартами МСФО, которыми необходимо руководствоваться для признания, классификации и оценки финансовых инструментов, являются: МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»; МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»; МСФО (IFRS) 9 «Финан-

совые инструменты» (последний стандарт заменит собой МСФО (IAS) 39 с 1 января 2018 г.).

МСФО (IFRS) 9 устанавливает порядок классификации и оценки финансовых активов по следующим категориям: учет по амортизированной стоимости; учет по справедливой стоимости с отражением результатов ее изменения на счетах доходов и расходов (fair value through profit or loss); учет по справедливой стоимости с отражением результатов ее изменения в составе прочего совокупного дохода (fair value through other comprehensive income).

При этом отдельные категории активов, предусмотренные действующим МСФО (IAS) 39, «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи», упраздняются [3].

Для правильного выбора категории и дальнейшей оценки финансовые активы необходимо классифицировать на основе бизнес-модели организации, используемой для управления финансовыми активами, и анализа характеристик финансового актива, связанных с потоками денежных средств.

Порядок классификации и оценки финансовых обязательств предусматривается по двум категориям: учет по амортизированной стоимости; учет по справедливой стоимости, при этом изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, связанные с кредитным риском самой организации, признаются как прочий совокупный доход.

Таким образом, подходы к оценке финансовых инструментов в Республике Беларусь для организаций и индивидуальных предпринимателей нуждаются в совершенствовании. Соблюдению новейших требований МСФО будет способствовать разработка национального стандарта бухгалтерского учета финансовых инструментов и подробных методических рекомендаций по его применению.

## Литература

1. Об утверждении нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 22 дек. 2006 г., № 164 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Режим доступа: [http://www.pravo.by/pdf/2007-32/2007-32\(052-077\).pdf](http://www.pravo.by/pdf/2007-32/2007-32(052-077).pdf). — Дата доступа: 10.03.2016.

2. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждения Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 29 июня 2011 г., № 50; в ред. постановления М-ва финансов от 30.06.2014 г. № 46 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2016.

3. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: признание и оценка. Выбор категории финансовых активов и обязательств [Электронный ресурс] / ACCA. — Режим доступа: <http://www.accaglobal.com/russia/ru/research-and-insights/ifrs90.html/>. — Дата доступа: 15.03.2016.