

Ивановская А.В., канд.экон.наук
anna_ivanovski@mai.ru

Широкова С.С.
ss712@mai.ru

Казанский (Приволжский) федеральный университет,
Институт управления, экономики и финансов,
кафедра финансового учета
Казань, Россия

DOI: 10.24153/2079-5912-2017-8-2-41-45

ПРОБЛЕМЫ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ВЫПУЩЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ И ВЫДАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ВКСЕЛЕЙ

Аннотация: В статье рассмотрены проблемы отражения в бухгалтерском учете выпущенных облигаций и выданных финансовых векселей. Рекомендован подход к интерпретации требований ПБУ 15/2008, позволяющий формировать более достоверную информацию в отчетности. Разработана методика отражения в российском учете операций по выпуску долговых ценных бумаг на основе требований МСФО к первоначальной и последующей оценке финансовых обязательств. Ключевые слова: учет, облигация, финансовый вексель, оценка, финансовые обязательства.

В современном мире практически ни одна организация не обходится без использования заемных средств для финансирования своей деятельности. Как вариант, заемные средства могут быть привлечены путем выпуска облигаций или выдачи финансового векселя. С позиции Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО) данные заемные средства у организации-заемщика выступают финансовыми обязательствами.

Требования к учету обязательств и расходов по выпущенным облигациям и выданным финансовым векселям, сформулированные в российских стандартах учета, являются неконкретными и в некоторых аспектах противоречат общей концепции учета заемных средств. Кроме того, в условиях адаптации российской системы учета к МСФО важно выработать единый подход к учету заемных средств, независимо от юридической формы заемных отношений, соответствующий требованиям МСФО.

Целью исследования является разработка методики отражения в российской системе учета и отчетности операций с заемными средствами, привлеченными путем выпуска облигаций или выдачи финансовых векселей, максимально соответствующей требованиям МСФО.

Согласно п. 2 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» основная сумма обязательства по полученному займу отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа в сумме, указанной в договоре. В отношении толкования данного требования ПБУ 15/2008 в научной литературе встречаются различные подходы. Одни авторы указывают на необходимость отражения в учете обязательства по заемным средствам в

сумме, указанной в договоре займа, независимо от фактически поступившей суммы заемных средств [4]. Другие авторы, напротив, настаивают на признании обязательства по полученному займу только в сумме денежных средств, полученных заемщиком [2].

С целью устранения указанного противоречия Минфин России дал разъяснение: в бухгалтерском учете и бухгалтерском балансе организации-заемщика обязательства отражаются в качестве кредиторской задолженности в сумме денежных средств, фактически полученных по договору займа (кредитному договору) и не погашенных на отчетную дату (письмо от 28 января 2010 г. № 07-02-18/01).

Согласно п. 7 и 8 ПБУ 15/2008 дополнительные затраты по займам (например, затраты на выпуск векселей и облигаций) включаются заемщиком в состав прочих расходов или одновременно на дату их понесения, или равномерно в течение срока займа.

В соответствии с требованиями п. 15 и 16 ПБУ 15/2008 проценты или дисконт по облигациям и финансовым векселям отражаются эмитентом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение срока пользования заемными средствами. В научной и учебной литературе указанные требования трактуются неоднозначно. В отношении равномерного начисления дисконта по облигациям многие специалисты сходятся во мнении о необходимости использования в данном случае счета 97 «Расходы будущих периодов» [9]. Отражение процентов или дисконта в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, рассматривается учеными по-разному. Так, по мнению Л.И. Куликовой в этом случае необходимо начислять дисконт или проценты по облигациям и векселям ежемесячно в течение срока обращения указанных ценных бумаг [8]. И.А. Невский считает, что рассматриваемое требование ПБУ 15/2008 означает начисление дисконта или процента по облигациям на дату погашения облигаций [10].

По нашему мнению, независимо от юридической формы заемных отношений к учету расходов по любым кредитам и займам должны применяться единые требования. Именно такой подход заложен в МСФО к учету финансовых обязательств [5]. Использование принципа начисления предполагает отражение расходов в тех отчетных периодах, в которых они фактически были понесены [1]. Соответственно, расходы в виде процентов или дисконта по векселям и облигациям должны формироваться в бухгалтерском учете на пропорционально-временной основе в течение всего срока пользования заемными средствами [7].

Необходимо отметить, что обязательство по полученному облигационному или вексельному займу должно нарастать в учете постепенно по мере начисления процентов или дисконта. Это важно для корректного отражения величины обязательств по заемным средствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки финансового положения организации. Поэтому мы полагаем, что использование счета 97 «Расходы будущих периодов» для отражения процентов или дисконта по векселям и облигациям является нецелесообразным, так как повлечет за собой искажение реальной величины активов и обязательств организации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ПБУ 15/2008 прослеживается некоторая непоследовательность требований. Она проявляется в том, что проценты по кредитам и займам, при выполнении определенных условий, должны включаться в стоимость инвестиционного актива, а в отношении процентов по векселям и облигациям такой порядок учета неприменим: проценты или дисконт всегда относятся на прочие расходы. Это может послужить причиной несопоставимости показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности в ситуации, если два аналогичных инвестиционных актива приобретаются с использованием заемных средств, привлеченных на сопоставимых условиях, но в одном случае оформлен только договор займа или кредита, а в другом – выпущены облигации или выдан финансовый вексель. Представляется, что капитализация затрат по займам должна проводиться по единым принципам независимо от вида заемных обязательств, поэтому данный аспект ПБУ 15/2008 требует пересмотра.

Требования МСФО к первоначальной и последующей оценке финансовых обязательств существенно отличаются от требований российских стандартов. Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на дату первоначального признания организация должна оценить финансовое обязательство по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат, понесенных в связи с выпуском финансового обязательства. В МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» отмечается, что организация должна признавать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка [6]. Таким образом, оценка при первоначальном признании обязательств по выпущенным облигациям и финансовым векселям в российском учете будет соответствовать требованиям МСФО только в том случае, если указанные ценные бумаги будут размещены на условиях, соответствующих рыночным, и будут отсутствовать затраты по их размещению.

МСФО (IFRS) 9 предусмотрено, что последующая оценка финансовых обязательств по полученным облигационным или вексельным займам будет производиться исходя из их амортизированной стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» амортизированная стоимость - это величина, рассчитываемая как стоимость финансового обязательства при первоначальном признании за минусом выплат в его погашение, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. При этом под эффективной ставкой процента понимается

ставка, применяемая при точном дисконтировании будущих платежей на протяжении ожидаемого периода времени существования финансового инструмента до его чистой балансовой стоимости [3].

Приближение требований российских стандартов по учету заемных средств к требованиям МСФО потребует существенного пересмотра методики бухгалтерского учета операций по привлечению кредитов и займов. Рекомендуемые нами бухгалтерские записи по учету операций выпуска облигаций и финансовых векселей, соответствующие требованиям МСФО к первоначальной и последующей оценке финансовых обязательств, представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Рекомендуемые бухгалтерские записи по учету операций выпуска долговых ценных бумаг при использовании подхода МСФО

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
Отражены затраты на выпуск долговых ценных бумаг	66	76
Поступили денежные средства от размещения долговых ценных бумаг		
Вариант 1: цена операции больше справедливой стоимости обязательства:		
- на величину справедливой стоимости обязательства	51	66
- на сумму превышения цены операции над справедливой стоимостью обязательства	51	91
Вариант 2: цена операции меньше справедливой стоимости обязательства:		
- на сумму полученных денежных средств	51	66
- на сумму превышения справедливой стоимости обязательства над ценой операции	91	66
Ежемесячное начисление процентного расхода с использованием эффективной ставки процента	91-2	66
Выплата процентов и основного долга	66	51

Резюме:

С целью совершенствования бухгалтерского учета выпущенных облигаций и выданных финансовых векселей целесообразно внести следующие уточнения в ПБУ 15/2008: более четко сформулировать требование о начислении процентов или дисконта на пропорционально-временной основе без использования счета 97 «Расходы будущих периодов»; предусмотреть единые требования относительно капитализации расходов по всем видам заемных обязательств. Это позволит повысить достоверность информации о стоимости активов, величине обязательств и сумме расходов, представляемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С целью сближения российских требований к учету облигационных и вексельных займов с требованиями МСФО необходимо устранить ряд отличий в подходах к первоначальной и последующей оценке обязательств по заемным средствам. В связи с этим нами рекомендована методика отражения указанных операций на счетах бухгалтерского учета в соответствии с подходом МСФО.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Ветошкина Е.Ю. Современные проблемы учета инноваций // Экономический вестник Республики Татарстан. 2009. № 3. С. 85.
2. Ефремова А.А. Займы и кредиты в бухгалтерском и налоговом учете // Все для бухгалтера. 2010. №1. С. 21.
3. Житлухина О.Г. Финансовый учет в условиях сближения его с МСФО: понятие классификация, оценка финансовых инструментов // Известия Дальневосточного федерального университета. Экономика и управление. 2014. №4. С. 103.
4. Земскова О.Н. Учет и анализ использования заемных средств в инновационной деятельности предприятия // Сибирская финансовая школа. 2009. №5. С.115.
5. Ивановская А.В., Ахмедзянова Ф.Н. Оценка и отражение в финансовой отчетности заемных средств по российским и международным стандартам: сходства и различия // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 34. С. 21.
6. Кузьменко О.А., Новосёлова М.А. Оценка по справедливой стоимости // Академический вестник. 2013. №2. С. 312.
7. Куликова Л.И., Ивановская А.В. Расходы по займам по международным и российским стандартам: сходства и различия // Международный бухгалтерский учет. 2009. № 8. С. 18.
8. Куликова Л.И. Профессиональное суждение бухгалтера при ведении учета по договорам строительного подряда // Бухгалтерский учет. 2010. №6. С. 37.
9. Кутер М.И., Абросимова Ю.А., Молодцова Ю.Н. Представление финансовых обязательств в бухгалтерской отчетности: процедурно-аналитический аспект // Экономика: теория и практика. 2014. №1. С. 46.
10. Невский И.А. Эмиссия облигаций: бухгалтерский и налоговый учет // Бухгалтерский учет. 2010. № 4. С. 53.

Ivanovskaya A.V.
Cand. econom. Sci.
Kazan Federal University
anna_ivanovski@mai.ru

Shirokova S.S.
Kazan Federal University
ss712@mai.ru

THE PROBLEMS OF ACCOUNTING OF ISSUED BONDS AND NOTES PAYABLE

The article considers the problems of accounting of issued bonds and notes payable. It provides guidance for PBU 15/2008 Loan and Credit Expenses requirements that discloses reliable information in the financial statements. We develop a methodology for issued long-term securities transactions represented in Russian accounting according to IFRS requirements for initial and subsequent measurement of financial liabilities.

Keywords: accounting, bonds, financial bill, assessment, financial obligations.

Resume: In order to improve the accounting of issued bonds and issued financial bills, it is advisable to make the following clarifications in PBU 15/2008: more clearly articulate the requirement to accrue interest or discount on a proportional-temporal basis without using account 97 "Future expenses"; provide for unified requirements regarding capitalization of expenses by all types of loan obligations. This will increase the reliability of information on the value of assets, the amount of liabilities and the amount of expenses presented in the financial statements.

In order to bring the Russian requirements closer to accounting bonded and promissory notes with IFRS requirements it is necessary to eliminate a number of differences in the approaches to the initial and subsequent evaluation of obligations on borrowed funds. We recommended the technique of reflection these operations on accounts in accordance with the approach of IFRS.

Literature:

1. Vetoshkina E.Yu. Sovremennye problemy ucheta innovacij // E'konomicheskij vestnik Respubliki Tatarstan. 2009. № 3. S. 85.
2. Efremova A.A. Zajmy i kredity v buxgalterskom i nalogovom uchete // Vse dlya buxgaltera. 2010. №1. S. 21.
3. Zhitluxina O.G. Finansovyy uchety v usloviyax sblizheniya ego s MSFO: ponyatie klassifikatsiya, ocenka finansovykh instrumentov // Izvestiya Dal'nevostochnogo federal'nogo universiteta. E'konomika i upravlenie. 2014. №4. S. 103.
4. Zemskova O.N. Uchet i analiz ispol'zovaniya zaemnykh sredstv v innovatsionnoy deyatel'nosti predpriyatiya // Sibirskaya finansovaya shkola. 2009. №5. S.115.
5. Ivanovskaya A.V., Axmedzyanova F.N. Ocenka i otrazhenie v finansovoy otchetnosti zaemnykh sredstv po rossijskim i mezhdunarodnym standartam: sxodstva i razlichiya // Mezhdunarodnyy buxgalterskij uchety. 2014. № 34. S. 21.
6. Kuz'menko O.A., Novosyolova M.A. Ocenka po spravedlivoj stoimosti // Akademicheskij vestnik. 2013. №2. S. 312.
7. Kulikova L.I., Ivanovskaya A.V. Rasxody po zajmam po mezhdunarodnym i rossijskim standartam: sxodstva i razlichiya // Mezhdunarodnyy buxgalterskij uchety. 2009. № 8. S. 18.
8. Kulikova L.I. Professional'noe suzhdenie buxgaltera pri vedenii ucheta po dogovoram stroitel'nogo podryada // Buxgalterskij uchety. 2010. №6. S. 37.
9. Kuter M.I., Abrosimova Yu.A., Molodcova Yu.N. Predstavlenie finansovykh obyazatel'stv v buxgalterskoj otchetnosti: procedurno-analiticheskij aspekt // E'konomika: teoriya i praktika. 2014. №1. S. 46.
10. Nevskij I.A. E'missiya obligatsij: buxgalterskij i nalogovyy uchety // Buxgalterskij uchety. 2010. № 4. S. 53.