

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ  
ИНСТРУМЕНТОВ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

IMPROVING ACCOUNTING FOR FINANCIAL INSTRUMENTS IN  
THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

УДК 657.6:336

Абилдаев Султан Таласбаевич  
Игликова Асель Нурманханбетовна  
Альпенова Баян Асановна

Таразский государственный университет имени М.Х.Дулати,  
Тараз, Республика Казахстан

**Аннотация:** В статье рассматриваются современные проблемы учета финансовых активов и финансовых обязательств в условиях перехода на новую систему учета и отчетности казахстанских организаций

**Ключевые слова:** финансовые активы, финансовые обязательства, финансовые инструменты, финансовые инвестиции, акция, облигация, долевого инструмент

**Annotation:** The article deals with modern problems of accounting for financial assets and financial liabilities in the transition to a new system of accounting and reporting of Kazakhstan organizations

**Keywords:** financial assets, financial liabilities, financial instruments, financial investments, stock, bond, equity instrument

В условиях мировой глобализации все большее значение приобретает необходимость обеспечения конкурентоспособности стран СНГ. При этом одним из требований обеспечения конкурентоспособности экономики является соответствие системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности международным стандартам.

Для решения принципиальных задач по развитию рыночных механизмов управления экономикой первоочередное место занимает реформирование системы бухгалтерского учета. Необходимость теоретических исследований в области бухгалтерского учета определяется в условиях развития рыночных отношений новыми требованиями, предъявляемыми к учету и оценке объектов учета, к организации бухгалтерского учета на принципах международных стандартов финансовой отчетности.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые разработаны Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), признаны во всем мире эффективным инструментарием для представления прозрачной и понятной информации о деятельности компаний. Именно прозрачность финансовой отчетности и качество управления станут теми критериями, на которые будут ориентироваться инвесторы и кредиторы, выбирая объекты для вложения средств.

Нормативное регулирование учета и отчетности казахстанских организаций должно быть направлено на переход к международным стандартам финансовой отчетности, приоритетной целью которых является удовлетворение потребностей внутренних и внешних заинтересованных пользователей финансовой отчетности в релевантной информации, необходимой для принятия управленческих решений.

## ЭКОНОМИКА

Переход казахстанских организаций на МСФО – это обеспечение интересов внешних пользователей финансовой информации и необходимости интеграции Казахстана в мировую экономику.

Международные стандарты финансовой отчетности призваны значительно, снизить риски инвесторов и кредиторов, а также устранить те различия в национальных стандартах, которые негативным образом сказываются на открытости информации.

В связи с этим самым значимым является вопрос перехода на действующие в международной практике стандарты финансовой отчетности для углубленного понимания процессов реформирования национальной системы бухгалтерского учета в Казахстане.

Эффективное интегрирование Казахстана в мировую экономику требует включения норм или отдельных документов международных общественных организаций в казахстанское право и придания им статуса нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Наиболее важными требованиями МСФО (IFRS) 7 являются требования по раскрытию информации о финансовых рисках, которые несет организация (рыночные риски, риск ликвидности и кредитный риск). Проведенное исследование показало, что на практике уложить все аспекты учета этих объектов в один стандарт не получится.

Согласно введенному позднее МСФО (IAS) 39 финансовый инструмент представляет собой любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент – у другой. Из этого определения следует, что данное понятие охватывает как активы, так и обязательства. Именно это и отличает понятие «финансовый инструмент» от более близкого бухгалтеру понятия «финансовое вложение», под которым понимаются только определенные виды финансовых активов. При проведении трансформации следует учитывать различие между финансовыми активами, финансовыми обязательствами и долевыми инструментами.

Финансовый актив – это денежные средства, право требовать по договору денежные средства или другой финансовый актив, право обмена на другой финансовый инструмент, долевого инструмент.

Финансовое обязательство – это обязательство предоставить денежные средства или финансовый актив, обязательство обмена на другой финансовый инструмент с другой компанией на потенциально не выгодных условиях [1,2].

Долевого финансовый инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств.

Денежные финансовые активы и финансовые обязательства – это финансовые активы и финансовые обязательства, предусматривающие получение или выплату фиксированных или определяемых денежных сумм.

Деривативный инструмент – это финансовый инструмент, связанный с факторингами, свопами, векселями и другие форвардные, фьючерсные производные инструменты:

- стоимость, которого изменяется в результате изменения процентной ставки, цены товара или ценной бумаги, обменного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной (базисной);

- для приобретения, которого необходимы небольшие первоначальные инвестиции по сравнению с другими инструментами, цены на которые аналогично реагируют на изменения рыночной конъюнктуры;

- которые погашаются на определенную дату в будущем.

## ЭКОНОМИКА

По нашему мнению, из предлагаемого определения финансовых активов следует, что это – объекты инвестирования, представленные в качестве финансовых вложений в ценные бумаги, средства в расчетах и денежные средства.

В международной практике бухгалтерского учета под инвестициями понимается любой инструмент, в который можно поместить деньги, рассчитывая сохранить или умножить их стоимость и обеспечить экономическую выгоду.

В подтверждение данного высказывания, на наш взгляд, является целесообразным представить мнения зарубежных экономистов Дерекы Стоуна и Клоуда Хитчинга, которые считают, что «...инвестиции это расход наличных денег или их эквивалентов с целью получения в будущем суммы, превышающей израсходованную с возможностью увеличения прибыли на вложенный капитал».

МСФО (IAS) 39 определяет следующие 4 категории финансовых активов:

- финансовый актив или финансовое обязательство учитываются по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток; классифицированные в качестве предназначенного для продажи на момент первоначального признания учитываются по справедливой стоимости, а изменение относится на прибыль или убыток;

- инвестиции, удерживаемые до погашения, являются финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми организация твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, предоставленных банком;

- ссуды или дебиторская задолженность – это недеривативные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, для которых отсутствуют котировки активного рынка, за исключением тех, которые будут проданы в ближайшее время (классифицированных как предназначенные для торговли);

- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – это недеривативные финансовые активы.

Финансовые обязательства целесообразно распределять на следующие категории:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, с отнесением разницы на прибыль или убыток;

- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости;

- прочие.

К обязательствам, удерживаемым для продажи, относят:

- производные обязательства, не используемые в качестве инструментов хеджирования;

- обязательства продавца по доставке ценных бумаг при «коротких» продажах (банка, продающего ценные бумаги, которыми он не владеет на момент продажи).

Производный инструмент представляет собой финансовый инструмент:

- стоимость, которого изменяется в результате изменения процентной ставки, курса ценной бумаги, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или другой аналогичной переменной (иногда называемой «базисной»);

- курс, которого аналогичным образом реагирует на изменения рыночной конъюнктуры;

- инструменты, расчеты по которым будут осуществляться в будущем.

Производными инструментами являются:

## ЭКОНОМИКА

- форвардные производные инструменты. Форвардный контракт – это контракт на покупку или продажу определенного количества валюты, товаров или финансового инструмента по определенной ставке, предусматривающий выполнение обязательств по контракту по поставке или осуществление чистых расчетов на определенную дату в будущем;

- фьючерсные производные инструменты представляют собой контракт на покупку или продажу определенного количества валюты, товаров или финансового инструмента по определенной ставке на определенную дату в будущем.

В отличие от форвардных контрактов фьючерсные контракты стандартизированы в отношении размера и дат поставки; они продаются и покупаются на биржах и соответствуют требованиям маржи;

- опционы могут покупаться и продаваться. Покупаемый опцион представляет собой право купить (опцион «колл») или продать (опцион «пут») определенное количество валюты, товаров или финансового инструмента за определенную цену или по определенной ставке.

Продаваемый опцион представляет собой обязательства для продавца опциона купить или продать определенное количество валюты, товаров или финансового инструмента за определенную цену или по определенной ставке (цене исполнения опциона владельцем или фиксированной цене исполнения опциона), если покупатель опциона использует свое право купить (опцион «пут») или продать (опцион «колл») определенные активы;

- свопы представляет собой договор между двумя сторонами на обмен потоками денежных средств в течение определенного периода времени на определенных условиях.

Производный инструмент, как правило, имеет условную сумму валюты, количество акций, число единиц веса, объема или других единиц, указанных в контракте.

МСФО (IAS) 39 регулирует порядок признания, списания, оценки и учета хеджирования. Этот стандарт определяет три основных типа взаимоотношений, возникающих при хеджировании, а также регламентирует порядок их отражения в отчетности.

1. Хеджирование справедливой стоимости, при котором справедливая стоимость хеджируемого объекта изменяется в соответствии с изменением рыночной цены. Изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования, первоначально отражаемые в капитале, переводятся в прибыль и убытки для компенсации результата по хеджируемой операции [4].

Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование убытков от изменения справедливой стоимости признанного в балансе актива или обязательства или непризнанного твердого обязательства, или определенной доли такого актива (обязательства), которое относится к конкретному риску и оказывает влияние на чистую прибыль отчетного периода.

Примером хеджирования справедливой стоимости является хеджирование риска, связанного с изменением справедливой стоимости долгового инструмента с фиксированной ставкой в результате изменения процентных ставок.

2. Хеджирование денежного потока означает хеджирование убытков от колебаний денежных потоков, которые связаны с конкретным риском в отношении актива, обязательства или операции, совершение которой прогнозируется как высоковероятное и может повлиять на прибыль.

## ЭКОНОМИКА

3. Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную организацию в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют». В соответствии с МСФО (IAS) 21 зарубежная организация означает производство, деятельность которого не является неотъемлемой частью деятельности отчитывающейся организации. Все курсовые разницы при пересчете финансовой отчетности зарубежной компании в валюту отчетности материнской организации классифицируются как собственный капитал до реализации чистой инвестиции. Учет хеджирования позволяет компании избирательно отходить от обычного порядка отражения курсовой разницы в отчетности и регулировать финансовый результат.

В целях регламентации порядка учета хеджирования должны соблюдаться следующие принципы:

- механизм хеджирования должен быть четко определен исходя из предназначения операции и на основе документации; его оценка должна быть достаточно надежной, а операция хеджирования должна быть действенной;
- в той степени, в какой хеджирование является действенным (эффективным), компенсируемые прибыли и убытки по хеджируемому объекту и инструменту хеджирования признаются одновременно в прибыли и убытке;
- прекращение действенности (т.е. неэффективность) всех операций хеджирования признается немедленно в прибыли и убытке;
- объекты должны соответствовать определениям активов и обязательств, чтобы они могли быть признаны в бухгалтерском балансе.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 перевод активов в другую категорию производится достаточно редко, а перевод в категорию «учитываемых по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибыли или убытке (т.е. через отчет о прибылях и убытках)» запрещен.

Переведение из категории «удерживаемых до погашения» в результате изменения намерений или возможностей рассматривается как продажа, и вся категория становится «разрушенной».

Наиболее распространенная реклассификация обусловлена «разрушением» категории, когда оставшиеся объекты на 2 года переходят в категорию «имеющихся для продажи». При таких обстоятельствах активы переоцениваются по справедливой стоимости, а возникшая разница признается в капитале.

При трансформации инвестиций необходимо тестировать каждую аналитическую статью на предмет выяснения соответствия их требованиям НСФО в части:

- соответствия определению «инвестиции»;
- соответствия определению «долгосрочные»;
- правильности определения категории (классификации);
- правильности.

На наш взгляд, основными составляющими процесса признания являются условия признания и момент признания. Согласно МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты признаются на счетах бухгалтерского учета и в балансе организаций при условии, что предприятие становится стороной сделки, по которой оно принимает на себя обязательство по выполнению всех договорных условий, относящихся к данному финансовому инструменту. Это говорит о том, что финансовый инструмент признается только тогда, когда у организации действительно появилось право на получение выгод либо

## **ЭКОНОМИКА**

обязательства по поставке ресурсов, приносящие экономические выгоды, связанные с данным инструментом [3].

При покупке или продаже финансовых активов, когда договором устанавливается фиксированный период между датами заключения сделки и погашением, для признания используется дата заключения сделки или расчета по ней. Практика показывает, что бухгалтеры предпочитают учет по дате продажи, хотя МСФО (IAS) 39 допускает любой метод.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально признаются по фактическим затратам – справедливой стоимости возмещения (внесенного или полученного). Затраты подлежат включению по совершению сделки также, как и определение прибыли (убытка) при хеджировании.

При первоначальном признании учитываются амортизируемая стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство корректируется при первоначальном признании следующим образом:

- минус выплаты в погашение основной суммы долга;
- плюс или минус накопленная амортизация премий или дисконтов по инструменту (разница между первоначальной стоимостью и суммой, подлежащей погашению), рассчитываемая на основе эффективной ставки процента;
- минус любые вычеты при обесценении или обусловленные безнадежностью взыскания долга.

При расчете амортизируемой стоимости используется эффективная ставка процента.

Метод эффективной ставки процента представляет собой расчет амортизации с использованием эффективной ставки процента финансового актива или обязательства, а эффективная процентная ставка – это ставка, при которой дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных поступлений или выплат по финансовому активу или финансовому обязательству в течение срока его службы будет в точности равна его чистой балансовой стоимости.

На дату перехода, на МСФО (НСФО 2) организация обязана:

- оценить все производные финансовые инвестиции по справедливой стоимости;- списать все отложенные убытки и прибыли по производным инструментам, которые были включены в финансовую отчетность по прежним правилам учета, если они были признаны в качестве активов или обязательств.

### **Список использованной литературы**

1. Международные стандарты финансовой отчетности 2006. – Алматы: Изд. дом «БИКО», 2008. – 512 с.
2. Национальные стандарты финансовой отчетности №2 // Приложение к «ФБ» (август 2007 г.). – 2007. – №31(331). – 79 с.
3. Исакова С.А. Современные проблемы развития бухгалтерского учета и аудита в Республике Казахстан. - LAP LAMBERT Academic Publishing GmbH & Co. KG Dudweiler landstr. 99, 66123 Saarbrücken, Germany, 2011. – 328 с.