

## ОСОБЕННОСТИ РАСКРЫТИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЯХ В ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Л. А. Яковенко

*Воронежский государственный университет*

Данная статья посвящена исследованию актуальных проблем раскрытия и представления в индивидуальной бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях организации в двух важнейших формах отчетности – Бухгалтерского баланса (форма № 1) и Отчета о прибылях и убытках (форма № 2). На основе изучения содержания бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также анализа количественных данных конкретной организации представлены возможные варианты детализации объектов финансовых вложений в бухгалтерском балансе и расшифровки операционных доходов и расходов, полученных от операций с финансовыми вложениями в отчете о прибылях и убытках. Одновременно произведена оценка достаточности информативности показателей, предусмотренных для характеристики финансовых вложений, во всех формах годовой бухгалтерской отчетности с приведением авторских комментариев по их содержанию.

Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу [6] предусматривает пять ключевых направлений, одно из которых – повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, и обеспечение гарантированного доступа к ней заинтересованным пользователям. Бухгалтерская отчетность должна выступать одним из важнейших источников данных, характеризующих условия и результаты деятельности хозяйствующего субъекта и позволяющих принимать своевременные и целесообразные решения в ходе его финансово-хозяйственной деятельности.

Анализ национальных правил формирования и представления данных о финансовых вложениях в бухгалтерской отчетности организации, выявил проблемы, касающиеся раскрытия наиболее полной картины о состоянии финансовых вложений, в связи с чем представляется целесообразным модифицировать порядок представления информации о финансовых вложениях и результатах операций по ним в двух важнейших формах индивидуальной бухгалтерской отчетности – Бухгалтерском балансе и Отчете о прибылях и убытках.

В настоящее время для субъектов, осуществляющих операции с финансовыми вложениями, на которых распространено действие ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», предусмотрен дифференцированный подход к составу, формам, срокам и адресности представления индивидуальной бухгалтерской отчетности, изложенный в нормативно-пра-

вовых актах Министерства финансов РФ. Термин «индивидуальная бухгалтерская отчетность» является новым для терминологии бухгалтерского учета и означает бухгалтерскую отчетность юридического лица, в которой формируется информация, предназначенная для внешних пользователей.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [1], Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [2] и приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности» [3] устанавливают состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности для юридических лиц, за исключением кредитных и страховых организаций, бюджетных учреждений. Дополнительно для профессиональных участников рынка ценных бумаг предусмотрены рекомендации и требования к содержанию и срокам представления отчетности, изложенные в специальном нормативно-правовом документе «Положение об отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг» [5].

Оценка информативности показателей, предусмотренных для характеристики финансовых вложений в индивидуальной бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов, представлена в таблице 1. Основными информационными источниками о финансовых вложениях организации выступают Бухгалтерский баланс (форма № 1), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), пояснительная записка.

Информация о финансовых вложениях, содержащаяся в индивидуальной бухгалтерской отчетности

<b>Формы индивидуальной бухгалтерской отчетности</b>		
<i>Бухгалтерский баланс (форма № 1)</i>		
<b>Раздел I «Внеоборотные активы»</b>		
Статьи	Основное содержание статьи	Комментарии
Долгосрочные финансовые вложения (строка 140)	Сумма инвестиций организации (на срок более одного года) в дочерние и зависимые общества, уставные (складочные) капиталы других организаций, ценные бумаги, предоставленные займы и другие объекты финансовых вложений	В бухгалтерском балансе отдельные объекты финансовых вложений не выделяются как элементы (статьи баланса) и показываются обобщенно; подробная расшифровка состава объектов финансовых вложений совершается только в Приложении к годовому бухгалтерскому балансу (форма № 5). В течение отчетного года допустим перевод финансовых вложений из одной группы в другую при выявлении факта уменьшения (увеличения) срока их владения
<b>Раздел II «Оборотные активы»</b>		
Краткосрочные финансовые вложения (строка 250)	Сумма инвестиций организации (на срок менее одного года) в ценные бумаги, предоставленные займы и другие объекты финансовых вложений	
<i>Отчет о движении денежных средств (форма № 4)</i>		
<b>Раздел «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности»</b>		
Показатель	Основное содержание показателя	Комментарии
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	Сумма доходов от продажи ценных бумаг и других объектов финансовых вложений	Если купля-продажа ценных бумаг является для фирмы основным видом деятельности, то доходы от нее попадают в раздел «Движение денежных средств по текущей деятельности»
Полученные дивиденды	Сумма фактически полученных на расчетный счет дивидендов от участия в уставных (складочных) капиталах других организаций	—
Полученные проценты	Сумма фактически полученных на расчетный счет процентов по ценным бумагам, предоставленным займам, депозитным вкладам в кредитных учреждениях	—
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	Сумма займов, предоставленных в денежной форме и погашенных в течение отчетного года	Отсутствует указание на включение по данной строке сумм предоставленных займов физическим лицам (кроме работников организации)
Приобретение дочерних организаций	Сумма денежных средств, направленная на приобретение контрольного пакета акций в уставном капитале других организаций	Данный показатель рассматривает только суммы инвестированных средств в дочерние общества, исключая приобретение зависимых обществ
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	Фактическая сумма расходов, потраченная на приобретение ценных бумаг и других объектов финансовых вложений	Если купля-продажа ценных бумаг является для фирмы основным видом деятельности, то расходы на приобретение ценных бумаг включаются в раздел «Движение денежных средств по текущей деятельности»

Займы, предоставленные другим организациям	Сумма выданных организацией займов в денежной форме	Отсутствует указание на включение по данной строке сумм предоставленных займов физическим лицам (кроме работников организации)
<i>Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5)</i>		
<b>Таблица «Финансовые вложения»</b>		
Раздел	Основное содержание раздела	Комментарии
Раздел I «Стоимость финансовых вложений»	Сумма краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений организации с подразделением на отдельные объекты финансовых вложений	Информация, представляемая в данной таблице, наиболее полно характеризует финансовые вложения организации, с приведением их важных аналитических характеристик (возможность определения текущей рыночной цены) и отражением сумм корректировки их первоначальной стоимости
Раздел II «Стоимость финансовых вложений, имеющих текущую рыночную стоимость»	Сумма краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений организации, имеющих текущую рыночную стоимость, с подразделением на отдельные объекты финансовых вложений	
Раздел III «Справочно»	Количественные данные, отражающие изменение в первоначальной стоимости финансовых вложений: • сумма корректировки первоначальной стоимости в соответствии с текущими рыночными ценами; • разница между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, включенная в финансовый результат организации	
<b>Пояснительная записка</b>		
Применяемые способы оценки финансовых вложений при их выбытии по группам (видам)		Раскрываемая существенная информация позволяет сделать выводы о специфике и состоянии финансовых вложений и выступает сопутствующим дополнением к сведениям, содержащимся в других формах бухгалтерской отчетности
Последствия изменения способов оценки финансовых вложений при их выбытии		
Стоимость и виды ценных бумаг и иных финансовых вложений, обремененных залогом		
Стоимость и виды выбывших ценных бумаг и иных финансовых вложений, переданных другим организациям или лицам (кроме продажи)		
Данные об оценке по дисконтированной стоимости долговых ценных бумаг и предоставленных займов с указанием величины их дисконтированной стоимости и применяемых способах дисконтирования		
Данные о резерве под обесценение финансовых вложений: вид финансовых вложений, величины резерва, созданного и признанного операционным доходом и использованного в отчетном году		Параллельно данная информация раскрывается в Отчете об изменениях капитала в разделе II «Резервы» по строке «Оценочные резервы» с приведением сумм остатка, поступления и использования созданного резерва под обесценение финансовых вложений

Как показывает таблица 1 данные форм годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности в полной мере обеспечивают наиболее общие информационные потребности внешних пользователей. На основании сведений, содержащихся в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, можно сделать выводы о движении и структуре объектов финансовых вложений, а также эффективности (или неэффективности) осуществляемых с ними операций. В то же время информация о финансовых вложениях в двух главных формах бухгалтерской отчетности – Бухгалтерском балансе и Отчете о прибылях и убытках – недостаточна и содержит ограниченный состав показателей, главным образом, по причине того, что эти формы не являются типовыми, а носят рекомендательный характер.

соблюдаться требование существенности по отношению к выделяемому показателю. Объективность рекомендаций по детализации строк бухгалтерского баланса, отражающих информацию о финансовых вложениях организации, можно подтвердить на конкретном примере. В качестве примера использованы данные о финансовых вложениях ОАО «Воронежпроект», сгруппированные в таблице 2.

На основании аналитических данных, представленных в таблице 2, заполним фрагмент бухгалтерского баланса (табл.3), содержащий рекомендованные нами дополнительные строки, позволяющие раскрывать детализированную информацию о различных объектах финансовых вложений.

Таблица 2

## Состав объектов финансовых вложений в ОАО «Воронежпроект»

Финансовые вложения	Долгосрочные финансовые вложения		Краткосрочные финансовые вложения	
	сумма, тыс. руб.		сумма, тыс. руб.	
	2004	2005	2004	2005
Акции, в том числе: вклады в уставные капиталы других организаций (ЗАО «Проект»)	3056	3056	–	–
акции, по которым можно определить текущую рыночную стоимость	–	–		2 744
акции, по которым текущая рыночная стоимость не определяется (ОАО «Курская генерирующая компания»*)	–	–	2744	–
Долговые ценные бумаги (финансовые векселя)	–	–	6724	4531
Предоставленные займы другим организациям	–	–	12 946	18 122
Депозитные вклады	–	–	–	2300
Итого	3056	3056	22 414	27 697
Сумма финансовых вложений в 2004 г., тыс. руб.	25 470			
Сумма финансовых вложений в 2005 г., тыс. руб.	30 753			

\*Акции данного эмитента обращаются на организованном рынке ценных бумаг (ММВБ) с 6 августа 2002 г.

Для повышения аналитичности данных о структуре и движении разнородных объектов финансовых вложений представляется важным расширить балансовые строки «Долгосрочные финансовые вложения» и «Краткосрочные финансовые вложения» за счет выделения дополнительных показателей, расшифровывающих отдельные виды финансовых вложений, что обеспечит пользователям получение наиболее полной информации для принятия обоснованных выводов и решений. При этом в обязательном порядке должно

Можно допустить возможность дальнейшей детализации строк «Прочие финансовые вложения» и «Ценные бумаги, имеющие текущую рыночную стоимость» при условии их существенного влияния на финансовое положение организации и потребности в данной информации для принятия обоснованных экономических решений. Кроме того, по усмотрению организации, можно выделять отдельную строку: показатель «Вложения в депозитные вклады», отражающий сведения о сумме свободных денежных средств, вложенных в банковские депозиты.

## Аналитические расшифровки отдельных строк бухгалтерского баланса

Актив	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Долгосрочные финансовые вложения	140	3056	3056
в том числе:			
инвестиции в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ	141	3056	3056
предоставленные займы на срок более 12 месяцев	142	–	–
прочие финансовые вложения	143	–	–
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Краткосрочные финансовые вложения	250	22 414	27 697
в том числе:			
ценные бумаги, имеющие рыночную стоимость	251	–	2744
ценные бумаги, не имеющие рыночную стоимость	252	9468	4531
предоставленные займы на срок менее 12 месяцев	253	12 946	18 122
прочие финансовые вложения	254	–	2300

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, для которых операции с ценными бумагами являются основным видом деятельности, при формировании бухгалтерского баланса должны в обязательном порядке следовать методике Постановления ФКЦБ №03-26/пс [4], требующей в целях проведения расчета собственных средств расшифровывать финансовые вложения по следующим объектам:

- вложения в ценные бумаги, по которым не определяется рыночная цена;
- займы, предоставленные профессиональным участником на срок до 90 дней от даты составления бухгалтерского баланса;
- вложения в ценные бумаги, по которым определяется рыночная цена.

Во второй важнейшей форме бухгалтерской отчетности организации Отчете о прибылях и убытках (форма № 2) в отдельные строки не выделены полученные доходы и соответствующие им расходы от операций с финансовыми вложениями, соответственно, отсутствует прямая возможность формирования промежуточного финансового результата по этим специфическим операциям. Вместе с тем, стоит отметить, что в разделе «Прочие доходы и расходы» в отдельную строку выделены сумма процентов, подлежащая получению по

ценным бумагам, предоставленным займам, банковским депозитам, договору банковского счета (060), и размер доходов от участия в других организациях (080). При этом другие суммы доходов, возникающие также от совершения операций с финансовыми вложениями, в числе которых доходы, полученные от выбытия финансовых вложений (продажа, обмен, погашение), дооценка (уценка) текущей рыночной стоимости ценных бумаг, совокупно отражаются в Отчете о прибылях и убытках по строке 090 «прочие операционные доходы». В состав «прочих операционных расходов» включаются стоимость выбывающих финансовых вложений (за исключением вкладов в уставные (складочные) капиталы), расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации и предоставлением организацией займов.

Немаловажным при формировании показателей Отчета о прибылях и убытках является точное отнесение к доходам по обычным видам деятельности (или к операционным доходам) поступлений, выделенных в п. 5 ПБУ 9/99 «Доходы организации» в особые группы доходов, в числе которых участие в уставных капиталах других организаций. Порядок включения данных сумм в состав доходов от обычных видов деятельности или операционные, как следует из содержания п. 5 ПБУ 9/99 «Доходы

организации», прямо зависит от предмета деятельности организации, который согласно ст. 52 ГК РФ должен быть раскрыт в учредительных документах.

По мнению значительной части специалистов в области бухгалтерского учета (М.П. Кочкин, В.Н. Жуков и др.), следует проводить четкое разграничение между понятиями «вид деятельности» и «предмет деятельности»: основной вид деятельности указывается в уставе организации, тогда как предмет деятельности определяется исходя из количественного порога существенности полученных доходов от хозяйственных операций, то есть, если доходы от участия в уставных капиталах других организаций превышают процент существенности, установленного в учетной политике организации, то такие доходы признаются доходами по обычным видам деятельности с отражением в Отчете о прибылях и убытках по строке 010 «выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)».

По нашему мнению, такой подход не имеет оснований, поскольку четкого различия между экономическим смыслом вида и предмета деятельности не зафиксировано ни в одном из действующих нормативных документов. Поступления,

связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам), могут включаться в Отчет о прибылях и убытках в следующем порядке:

- в доходы по обычным видам деятельности в случае, если они являются предметом деятельности организации, который указан в ее учредительных документах;

- в раздел «Прочие доходы и расходы» по соответствующим строкам отчетной формы, если они не являются предметом деятельности организации даже в случае существенных сумм поступлений от операций по финансовым вложениям.

Основываясь на принципе построения Отчета о прибылях и убытках, заключающемся в соотношении групп полученных доходов с соответствующими группами расходов, классифицированных по источникам поступлений, мы развернуто представим в таблице 4 часть доходов и расходов, полученных от операций с финансовыми вложениями. Дополнения к форме Отчета о прибылях и убытках, основываются на предположениях о том, что указанный вид доходов не является предметом деятельности организации, а поступившие суммы доходов признаются существенными операционными доходами.

Таблица 4

*Структура Отчета о прибылях и убытках в части доходов (расходов), полученных по операциям с финансовыми вложениями*

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
<i>Прочие доходы и расходы</i>			
Проценты к получению	060		
Проценты к уплате	070		
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие операционные доходы	090		
в том числе доходы от:			
выбытия финансовых вложений	091		
дооценка ценных бумаг по текущей рыночной стоимости	092		
Прочие операционные расходы	100		
в том числе расходы по:			
выбытию и обслуживанию финансовых вложений	101		
уценка ценных бумаг до текущей рыночной стоимости	102		
Внерезультационные доходы	120		
Внерезультационные расходы	130		
Прибыль (убыток) до налогообложения	140		

Аналитические расшифровки операционных доходов и расходов в части финансовых вложений представляют собой ориентировочную структуру, поэтому бухгалтер может произвести их дополнительную детализацию, делая акцент на конкретные объекты финансовых вложений (ценные бумаги, совместная деятельность, предоставленные займы и др.). Это позволит пользователю бухгалтерской отчетности при интерпретации показателей Отчета о прибылях и убытках контролировать достоверность финансового результата организации и выявлять резервы увеличения экономической эффективности от операций с финансовыми вложениями.

Альтернативным вариантом представления сумм существенных доходов (и соответствующих расходов), помимо расшифровки отдельных сумм доходов и расходов в Отчете о прибылях и убытках, является пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности, предоставляющая возможность получения более прозрачной и объективной информации. На наш взгляд, в отношении существенных сумм доходов (включая доходы от неосновных видов деятельности организации) в пояснительной записке следует, как минимум, отразить величину и характер их изменения с обязательным указанием факторов, существенно повлиявших на финансовые результаты, а также произвести оценку денежной составляющей в общей сумме начисленных доходов.

Детализирование информации о финансовых вложениях в Бухгалтерском балансе и Отчете о прибылях и убытках значительно усилит коммуни-

кативно-информационные возможности индивидуальной бухгалтерской отчетности, у пользователей ее появиться реальная возможность качественной характеристики отдельных объектов финансовых вложений, а также анализа доходности операций по финансовым вложениям и составляющим общего финансового результата организации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. О бухгалтерском учете : федер. закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 48. – Ст. 5369.
2. Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 1-15). – 5-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2002. – 132 с.
3. О формах бухгалтерской отчетности: приказ Минфина РФ от 22 июня 2003 г. № 67н // Бухгалтерский учет. – 2003. – № 18.
4. Методика расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг : постановление ФКЦБ РФ, 21 мая 2003 г. № 03-26/пс // Российская газета. – 2003. – № 137.
5. Об утверждении положения об отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг : постановление ФКЦБ РФ № 33, Минфина РФ № 109, 11 декабря 2001 г. № 3125 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2002. – № 14.
6. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу // Бухгалтерский учет. – 2004. – № 14.
7. Комментарии к положениям по бухгалтерскому учету [под ред. М.П. Кочкина] – Т. 2. – М. : ЗАО Главбух, 2004. – 400 с.
8. Жуков В.Н. Финансовые вложения / В.Н. Жуков // Бухгалтерский учет. – 2004. – № 1. – С. 8-16.