

УДК 657

РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ОПЕРАЦИЙ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Е.И. ЗАХАРОВ

(Представлено: канд. экон. наук, доц. Л.В. МАСЬКО)

В статье исследован международный опыт бухгалтерского учета секьюритизации и представления информации о ней в финансовой отчетности. В результате предложены рекомендации, которые способствуют повышению качества показателей финансовой отчетности.

Ключевые слова: секьюритизация, взаимосвязанные группы теоретических и организационно-методических проблем, синтетические счета учёта секьюритизации, система аналитического учета секьюритизации.

Важнейшей задачей экономической консолидации на перспективу в настоящее время становится реализация положений Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г. [1], предусматривающих создание общего финансового рынка государств – членов Евразийского экономического союза. Общий финансовый рынок организационно включает банковский сектор, страховой сектор и сектор услуг на рынке ценных бумаг [2 с. 48].

В качестве одного из критериев общего финансового рынка выделяют гармонизированные требования к регулированию и надзору в сфере финансовых рынков государств-членов Евразийского экономического союза. Планируется также принять решение о создании наднационального органа по регулированию финансового рынка по завершении сближения законодательства в сфере финансовых рынков государств-членов Евразийского экономического союза.

Общим финансовым рынком становится инвестиционный рынок с едиными требованиями по регулированию и надзору в сфере национальных финансовых рынков, с взаимным признанием лицензий во всех секторах финансового рынка, с осуществлением деятельности по предоставлению финансовых услуг на всей территории Евразийского экономического союза без дополнительного учреждения, с административным сотрудничеством между органами государств-членов. В связи с этим, в Российской Федерации и Республике Беларусь поэтапно осуществляется деятельность, направленная на упорядочение законодательства в финансовой сфере, предоставление недискриминационного доступа на национальные финансовые рынки, определение единых подходов по регулированию и сближение форм по надзору за деятельностью финансовых рисков и обеспечение транспарентности деятельности его участников, а также обеспечение эффективной гарантии защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, взаимное признание проспектов ценных бумаг на территории государств-членов, создание единого биржевого пространства Евразийского экономического союза и т.д.

Объективная информация о секьюритизации в финансовой отчетности необходима для оценки стоимости организации, определения ее финансового положения, результатов деятельности и выявления перспектив его устойчивого развития в современных условиях хозяйствования. Раскрытие сведений о наличии в активах и обязательствах организации тех или иных финансовых инструментов будет способствовать увеличению инвестиционной привлекательности предприятия и создаст почву для эффективного управления активами и обязательствами, минимизирует финансовые риски.

Актуальность данной темы объясняется необходимостью получения достоверной финансовой отчетности. Однако, проблема развития учета секьюритизации в Республике Беларусь объясняется отсутствием комплексных теоретико-методологических разработок в данной области, а также недостаточно полным нормативным правовым регулированием. В связи с этим очень важно изучение международной методики учета секьюритизации и представления информации о ней в целях приближения к национальной, что позволит модернизировать систему учета и отчетности Республики Беларусь и сделать ее более прозрачной и достоверной для анализа широким кругом заинтересованных пользователей.

В ходе исследования были выделены взаимосвязанные группы теоретических и организационно-методических проблем. Представим их в таблице 1.

Таблица 1. – Установленные взаимосвязанные группы теоретических и организационно-методических проблем развития бухгалтерского учёта секьюритизации в Республике Беларусь

Взаимосвязанные группы теоретических и организационно-методических проблем развития аналитического учета секьюритизации в Республике Беларусь		
Разработка предложений по правилам формирования и представления информации о секьюритизации в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Оценка по справедливой стоимости	Увеличение синтетических позиций в действующем Плане счетов и их детализация на аналитических счетах

Примечание: собственная разработка на основании изученной экономической литературы.

С целью устранения существующих противоречий, препятствующих сближения НСБУ и законодательства стран ЕАЭС в области учета секьюритизации, рекомендованы следующие предложения по совершенствованию учета:

1. Принимая во внимание корреляцию категорий «финансовые активы», «финансовые инвестиции» и «финансовые вложения», трансформировать синтетические счета (таблица 2).

Таблица 2. – Предлагаемая трансформация названий синтетических счетов учёта секьюритизации

06 «Долгосрочные финансовые вложения»	06 «Долгосрочные финансовые активы»
58 «Краткосрочные финансовые вложения»	58 «Краткосрочные финансовые активы»
66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	66 «Краткосрочные финансовые обязательства»
67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	67 «Долгосрочные финансовые обязательства»

Примечание: собственная разработка на основании изученной экономической литературы.

2. Открыть к синтетическим счетам 06 «Долгосрочные финансовые активы», 58 «Краткосрочные финансовые активы», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» соответствующие субсчета (таблицы 3–6).

Таблица 3. – Предлагаемая система аналитического учета по счету 06 «Долгосрочные финансовые активы»

№ счета	Название счета
06	Долгосрочные финансовые активы
06-1	Долгосрочные финансовые вложения в ценные бумаги
06-2	Предоставленные долгосрочные займы
06-3	Вклады по договору о совместной деятельности
06-4	Внутренние операции секьюритизации
06-5	Трансграничные операции секьюритизации

Примечание: собственная разработка на основании изученной экономической литературы.

Таблица 4. – Предлагаемая система аналитического учета по счету 58 «Краткосрочные финансовые активы»

№ счета	Название счета
58	Краткосрочные финансовые вложения
58-1	Краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги
58-2	Предоставленные краткосрочные займы
58-3	Внутренние операции секьюритизации
58-4	Трансграничные операции секьюритизации

Примечание: собственная разработка на основании изученной экономической литературы.

Таблица 5. – Предлагаемая система аналитического учета по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

№ счета	Название счета
66	Расчеты по краткосрочным кредитам займам
66-1	Расчеты по краткосрочным кредитам
66-2	Расчеты по краткосрочным займам
66-3	Расчеты по процентам по краткосрочным кредитам и займам
66-4	Внутренние операции секьюритизации
66-5	Трансграничные операции секьюритизации

Примечание: собственная разработка на основании изученной экономической литературы.

Таблица 6. – Предлагаемая система аналитического учета по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

№ счета	Название счета
67	Расчеты по долгосрочным кредитам займам
67-1	Расчеты по долгосрочным кредитам
67-2	Расчеты по долгосрочным займам
67-3	Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам и займам
67-4	Внутренние операции секьюритизации
67-5	Трансграничные операции секьюритизации

Примечание: собственная разработка на основании изученной экономической литературы.

3. Выделить отдельный синтетический счет 72 «Расчеты по операциям секьюритизации».
4. Открыть к синтетическому счету 72 «Расчеты по операциям секьюритизации» соответствующие субсчета (таблица 7).

Таблица 7. – Предлагаемая система аналитического учета по счету 72 «Расчеты по операциям секьюритизации»

№ счета	Название счета
72	Расчеты по операциям секьюритизации
72-1	Расчёты по операциям секьюритизации долгосрочных активов
72-2	Расчёты по операциям секьюритизации краткосрочных активов
72-3	Расчёты по операциям секьюритизации долгосрочных обязательства
72-4	Расчёты по операциям секьюритизации краткосрочных обязательства

Примечание: собственная разработка на основе изучения специальной экономической литературы.

Рассмотрим в таблице 8 элементы и статьи баланса, которые мы рекомендуем для включения секьюритизации, как объект бухгалтерского учета.

Таблица 8. – Элементы и статьи баланса, рекомендованные для включения секьюритизации, как объекта бухгалтерского учета

Активы		Обязательства	
Долгосрочные активы, учитываемые на счёте 06 «Долгосрочные финансовые активы»	Краткосрочные активы, учитываемые на счёте 58 «Краткосрочные финансовые активы»	Долгосрочные обязательства, учитываемые на счёте 67 «Долгосрочные финансовые обязательства»	Краткосрочные обязательства, учитываемые на счёте 66 «Краткосрочные финансовые обязательства»

Источник: [3].

В данной статье дана оценка современному состоянию бухгалтерского учета секьюритизации, рассмотрены сильные и слабые стороны нормативного правового регулирования организации бухгалтерского учета секьюритизации.

Полученные результаты позволяют сделать вывод о том, что национальная учетная практика нуждается в создании индивидуального положения по бухгалтерскому учету секьюритизации.

Трансформация Положения о порядке организации бухгалтерского учёта будет содействовать сближению с практикой государств-членов Евразийского экономического союза и повышению уровня достоверности информации о финансовом положении, более точному определению итогов деятельности организации и перспектив её развития.

В свою очередь, разработанные рекомендации способствуют выявлению данных о наличии в активах и обязательствах организации тех или иных финансовых инструментов, в том числе и секьюритизации, что, соответственно, повлечёт за собой повышение инвестиционной привлекательности организации и создаст базу для эффективного управления ресурсами, а также минимизирует финансовые риски.

ЛИТЕРАТУРА

1. Договор о Евразийском экономическом союзе. В редакции от 11.04.2017 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/. – Дата доступа: 30.04.2022.
2. Самоховец М. П. Роль финансового рынка в инвестиционной политике // Белорусский экономический журнал: ежеквартальный научно-практический журнал. – 2016. – № 2. – С. 45–56. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=26601939>. – Дата доступа: 30.04.2022.
3. Захаров Е. И. Сущность секьюритизации активов в системе бухгалтерского учёта / Е. И. Захаров. // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета. – 2020. – № 31 (101): «Экономические науки». – С. 118-124.