

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА 25

\\"УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ\\"

Введение

1. Настоящий стандарт разработан на основе Международного стандарта бухгалтерского учета 25 \\"Учет инвестиций\\", принятого Комитетом по МСБУ в 1987 году и пересмотренного в 1994 году.

Цель

2. Цель данного стандарта состоит в раскрытии порядка оценки инвестиций при их поступлении, выбытии и отражении в финансовых отчетах.

Сфера действия

3. Настоящий стандарт распространяется на всех юридических и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью и зарегистрированных в Республике Молдова, имеющих вклад в уставный капитал инвестируемого предприятия до 20%, а также являющихся владельцами других инвестиций (например, облигаций, инвестиционной собственности).

4. Предприятия, имеющие вклад в уставный капитал других предприятий от 20 до 50%, учет инвестиций ведут в соответствии с НСБУ 28 \\"Учет инвестиций в ассоциированные предприятия\\", а имеющие вклад свыше 50% - в соответствии с НСБУ 27 \\"Консолидированные финансовые отчеты и учет инвестиций в дочерние предприятия\\".

5. Специализированные инвестиционные предприятия учет инвестиций ведут в соответствии с параграфами 31-32 данного стандарта.

6. Банки, страховые компании и другие финансовые учреждения выполняют требования данного стандарта только в части положений, не предусмотренных в НСБУ 30 \\"Раскрытия в финансовых отчетах банков и других финансовых учреждений\\".

7. В данном стандарте не рассматриваются:

- а) критерии признания дохода, полученного от инвестиций в виде процентов, роялти, дивидендов и др. (НСБУ 18 \\"Доход\\");
- б) инвестиции в дочерние предприятия (НСБУ 27 \\"Консолидированные финансовые отчеты и учет инвестиций в дочерние предприятия\\";
- с) инвестиции в ассоциированные предприятия (НСБУ 28 \\"Учет инвестиций в ассоциированные предприятия\\";
- д) инвестиции в совместные предприятия (НСБУ 31 \\"Отражение в финансовых отчетах доли участия в совместных предприятиях\\";
- е) цена фирмы, патенты, торговые марки и другие нематериальные активы (НСБУ 13 \\"Учет нематериальных активов\\";
- ф) финансируемая аренда (НСБУ 17 \\"Учет аренды\\";
- г) инвестиции в программы по пенсионному обеспечению и в предприятия, занимающиеся страхованием (НСБУ 26 \\"Бухгалтерский учет и составление отчетности по программам пенсионного обеспечения\\").

Определения

8. В данном стандарте использованы термины со следующим содержанием:

Инвестиция - актив, которым владеет предприятие-инвестор с целью улучшения своего финансового положения путем получения доходов (процентов, дивидендов, роялти и др.), увеличения собственного капитала и извлечения прочей прибыли (в частности, в результате торговых операций).

Не являются инвестициями:

товарно-материальные запасы, рассматриваемые в НСБУ 2 \\"Товарно-материальные запасы\\";

земельные участки, здания, рассматриваемые в НСБУ 16 \\"Учет долгосрочных материальных активов\\" (кроме инвестиционной собственности).

Долгосрочные инвестиции - инвестиции, которыми предприятие владеет более одного года.

Краткосрочные инвестиции - инвестиции, которые предприятие намерено реализовать или погасить в течение одного года, за исключением высоколиквидных рыночных ценных бумаг по срокам погашения до 3 месяцев, которые рассматриваются как денежные эквиваленты.

Инвестиционная собственность - инвестиции в земельные участки, здания, которые не используются и не эксплуатируются у предприятия-инвестора или другого предприятия той же группы.

Портфель инвестиций - совокупность инвестиций, которыми владеет предприятие в данный момент.

Первоначальная (историческая) стоимость или стоимость приобретения - сумма оплаченных денежных средств или их эквивалентов либо справедливая рыночная стоимость другой формы компенсации, предоставленной при приобретении инвестиций.

Рыночная стоимость - сумма, которая может быть получена от продажи инвестиций на активном рынке либо рассчитана на основе других показателей.

Справедливая рыночная стоимость - сумма, на которую актив может быть обменен в процессе коммерческой операции между осведомленными и готовыми к сделке независимыми сторонами. Для инвестиций, для которых существует активный рынок, рыночная стоимость совпадает со справедливой рыночной стоимостью.

Номинальная стоимость - достоинство, указанное на каждой ценной бумаге в момент ее выпуска, которое служит основанием для начисления процентов, дивидендов.

Балансовая стоимость - стоимость, по которой инвестиция оценивается на дату составления бухгалтерского баланса.

Формы инвестиций

9. Форма инвестиций представляет собой целевое направление вложения актива. Различают следующие формы инвестиций:

- а) финансовая;
- б) материальная.

Финансовая форма инвестиций представляет собой вложения средств для приобретения ценных бумаг, доли участия в уставном капитале других предприятий и др.

Материальная форма инвестиций представляет собой вложения средств в земельные участки, здания, драгоценности, произведения искусства, в золото, бриллианты и др.

Классификация инвестиций

10. Инвестиции классифицируются по следующим критериям:

а) по видам:

- ценные бумаги (акции, облигации, векселя и др.);
- доля участия в уставном капитале другого предприятия;
- инвестиционная собственность;
- прочие финансовые вложения (депозиты и др.);

б) по направлениям вложений:

- в связанные стороны (в ассоциированные, дочерние, совместные предприятия, в другие связанные стороны);
- в несвязанные стороны (инвестиции до 20% в уставный капитал других предприятий).

с) по срокам владения:

- краткосрочные;

- долгосрочные.

11. Из состава ценных бумаг выделяются: материализованные и дематериализованные, долговые и недолговые ценные бумаги. Материализованные ценные бумаги представлены бланками документов (акций, облигаций). Дематериализованные ценные бумаги представлены в виде записей на счетах. Долговые ценные бумаги представляют собой право на получение их номинальной стоимости и причитающихся по ним процентов без права собственности (облигации, векселя и др.). Недолговые ценные бумаги представляют собой право собственности и получения доли чистой прибыли предприятия (акции).

Первоначальная оценка инвестиций

12. При приобретении инвестиции оцениваются по первоначальной стоимости, которая равна:

- а) сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов - для инвестиций, приобретенных за денежные средства или их эквиваленты;
- б) справедливой рыночной стоимости выпущенных ценных бумаг - для инвестиций, приобретенных полностью или частично в счет выпуска инвестором акций или других ценных бумаг;
- с) справедливой рыночной стоимости отданного при обмене актива - для инвестиций, приобретенных в обмен или частичный обмен на другой актив;
- д) справедливой рыночной стоимости полученного при обмене актива - для инвестиций, полученных в обмен на другой актив, в тех случаях, когда стоимость последнего резко отличается от справедливой рыночной стоимости полученной инвестиции.

Первоначальная стоимость инвестиций складывается из их покупной стоимости, брокерского, банковского комиссионного вознаграждения, сборов, налогов, предусмотренных действующим законодательством, и других расходов по их приобретению.

13. Первоначальная стоимость ценных бумаг может не соответствовать их номинальной (выкупной) стоимости. В этом случае соответствующая сумма разницы по ценным бумагам (кроме акций) либо доначисляется либо списывается таким образом, чтобы к моменту выкупа ценной бумаги ее балансовая стоимость соответствовала номинальной.

Доначисление (списание) осуществляется прямолинейным методом (равными долями) по мере начисления причитающегося процента (дохода). Если ценная бумага приобретена по стоимости, включающей невыплаченные проценты, то проценты не учитываются при расчетах по доведению первоначальной стоимости ценной бумаги до номинала.

14. Дебиторская задолженность по процентам, дивидендам, роялти рассматривается как доход, который считается прибылью на инвестированный капитал. В некоторых случаях такие суммы не могут быть рассмотрены как доход, а относятся на восстановление стоимости инвестиций. Например, когда приобретаются ценные бумаги с невыплаченными процентами, данные проценты, начисленные до их приобретения, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг. Общая сумма начисленных процентов распределяется между периодами до и после приобретения ценной бумаги. Сумма процентов, относящихся к периоду до приобретения, вычитается из стоимости ценных бумаг, а сумма процентов, относящихся к периоду после их приобретения, признается как доход. Этот метод применяется и для акций, приобретенных по стоимости, включающей невыплаченные дивиденды, относящиеся к периоду до приобретения. В случаях, когда сложно распределить сумму начисленных дивидендов по периодам до и после приобретения акций, их первоначальная стоимость уменьшается на сумму признанных дивидендов, определенно представляющих собой восстановление первоначальной стоимости акций.

Последующая оценка инвестиций

15. Краткосрочные инвестиции отражаются в балансе по наименьшей из двух оценок: первоначальной стоимости и рыночной стоимости.

16. Балансовая стоимость краткосрочных инвестиций должна определяться одним из следующих способов:

- а) в целом по портфелю инвестиций;
- б) по категориям инвестиций;
- с) по каждой конкретной инвестиции.

17. Долгосрочные инвестиции отражаются в балансе по одному из следующих видов оценки:

- а) по первоначальной стоимости;
- б) по переоцененной стоимости;
- с) по наименьшей из двух оценок - первоначальной стоимости и рыночной стоимости (только для рыночных корпоративных ценных бумаг).

18. Преимущественным методом оценки долгосрочных инвестиций является оценка по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость остается неизменной на протяжении всего срока владения инвестициями за исключением следующих случаев:

- а) постоянного падения курса на фондовых биржах, опубликованного в финансовых изданиях, - для ценных бумаг, имеющих рыночную котировку;
- б) резкого снижения стоимости активов инвестируемого предприятия;
- с) ограничений, связанных с продажей ценных бумаг инвестируемого предприятия;
- д) возникновения определенного риска, связанного с владением ценных бумаг (например, сведения о банкротстве инвестируемого предприятия);
- е) принятия советом директоров предприятия решения, основанного на заключениях специалистов по рынку ценных бумаг, - для ценных бумаг, не имеющих рыночной котировки;
- ф) доведения первоначальной стоимости до номинальной (для долговых ценных бумаг).

19. При постоянном снижении первоначальной стоимости долгосрочных инвестиций их балансовая стоимость уменьшается на сумму такого снижения, которая должна быть отражена как расход. Если впоследствии произошло увеличение стоимости долгосрочных инвестиций, возникающая разница относится на восстановление их балансовой стоимости и признается как доход в пределах ранее начисленного снижения.

20. Переоцененная стоимость долгосрочных инвестиций определяется в результате их переоценки по справедливой рыночной стоимости. Предприятие самостоятельно определяет частоту и порядок проведения переоценки долгосрочных инвестиций.

21. Результаты переоценки долгосрочных инвестиций отражаются следующим образом:

- а) сумма снижения (уценка) стоимости инвестиций относится на уменьшение собственного капитала по статье "\"Разницы от переоценки долгосрочных активов\"";
- б) сумма увеличения стоимости инвестиций (дооценка) - на увеличение собственного капитала по статье "\"Разницы от переоценки долгосрочных активов\"".

22. При выбытии долгосрочных инвестиций сумма уценки или дооценки списывается соответственно на расходы или доходы инвестиционной деятельности.

Выбытие инвестиций

23. Выбытие инвестиций происходит при их реализации, обмене, погашении.

При реализации инвестиций разница между доходом от их продажи и балансовой стоимостью инвестиций и расходами, связанными с их реализацией, признается как прибыль или убыток. Если инвестиция являлась текущим активом и была отражена

на основе портфеля инвестиций по наименьшей из двух оценок, то для определения результата от выбытия инвестиций используется ее первоначальная стоимость. Если долгосрочные инвестиции прежде переоценивались и повышение их балансовой стоимости было отнесено на увеличение собственного капитала (дооценку), сумма дооценки при выбытии инвестиций должна быть:

- а) отражена как доход;
- б) или же отнесена на увеличение нераспределенной прибыли в соответствии с требованиями НСБУ 8 \"Чистая прибыль или убыток отчетного периода, существенные ошибки и изменения в учетной политике\".

24. При обмене инвестиции оцениваются согласно параграфу 12 (b-d) данного стандарта.

25. Ценные бумаги погашают по их номинальной стоимости, и причитающаяся по ним сумма процентов признается как доход.

26. При выбытии определенной части портфеля инвестиций ее балансовая стоимость определяется по средней балансовой стоимости портфеля.

Перевод инвестиций

27. Перевод долгосрочных инвестиций в краткосрочные производится, если в течение текущего года предполагается выбытие инвестиций. Долгосрочные инвестиции, переводимые в краткосрочные, оценивают по наименьшей из двух оценок: первоначальной стоимости и балансовой стоимости долгосрочных инвестиций.

Если долгосрочная инвестиция была переоценена до перевода в краткосрочную и сумма дооценки отнесена на увеличение собственного капитала, то при переводе на эту сумму уменьшаются балансовая стоимость инвестиции и собственный капитал.

28. Перевод краткосрочных инвестиций в долгосрочные производится в случаях, когда предприятие намерено владеть такими инвестициями более одного года.

Каждая отдельная краткосрочная инвестиция, переведенная в группу долгосрочных, оценивается по наименьшей из двух оценок - первоначальной стоимости и рыночной стоимости.

Включение инвестиций в портфель

29. Предприятие, которое в значительной мере занимается инвестиционной деятельностью, обычно владеет портфелем инвестиций, с помощью которого оно постоянно совершает торговые операции. Это осуществляется в целях повышения дохода от инвестиционного портфеля. При выбытии определенной инвестиции полученные денежные средства могут использоваться для реинвестирования или остаются как элемент денежных средств инвестиционного портфеля.

Отражение операций с инвестициями

30. В отчете о финансовых результатах отражаются:

- а) доходы от инвестиций в виде процентов, роялти, дивидендов;
- б) прибыль или убыток от выбытия инвестиций;
- с) понижение стоимости до рыночной и обратное повышение стоимости до балансовой, в случаях, когда инвестиции отражаются в учете по наименьшей из двух оценок - первоначальной стоимости и рыночной стоимости;
- д) снижение балансовой стоимости инвестиций за исключением случаев временного понижения стоимости долгосрочных инвестиций, а также обратное изменение стоимости в сторону повышения.

Специализированные инвестиционные предприятия

31. Специализированные инвестиционные предприятия - предприятия, основная деятельность которых состоит во владении портфелем рыночных ценных бумаг, представляющих собой механизм инвестирования в интересах своих акционеров.

Эти предприятия отражают свои инвестиции по рыночной стоимости и относят все изменения в их стоимости на собственный капитал.

32. Специализированные инвестиционные предприятия должны раскрывать изменения в стоимости своих инвестиций в финансовых отчетах и приложениях к ним.

Подходный налог

33. Учет налога на доход от операций с инвестициями осуществляется в соответствии с НСБУ 12 \"Учет налога на доход\".

Раскрытие

34. В финансовых отчетах должна быть раскрыта следующая информация:

- а) учетная политика в отношении:
 - определения балансовой стоимости инвестиций;
 - учета дооценки при продаже переоцененных инвестиций;
- б) существенные суммы, включаемые в отчет о финансовых результатах, по:
 - процентам, роялти, дивидендам, поступающим от долгосрочных и краткосрочных инвестиций;
 - результатам от выбытия краткосрочных инвестиций;
 - изменениям в стоимости инвестиций;
- с) справедливая рыночная стоимость корпоративных ценных бумаг, если они отражаются по минимальной из двух оценок;
- д) справедливая рыночная стоимость инвестиционной собственности;
- е) значительные ограничения при реализации инвестиций;
- ф) политика частоты переоценки, дата последней переоценки; основа переоценки и факт привлечения независимого оценщика - для долгосрочных инвестиций, отраженных по переоцененной стоимости;
- г) анализ портфеля инвестиций - для предприятий, основной деятельностью которых является инвестиционная.

35. Для лучшего понимания финансовых отчетов необходимы следующие дополнительные раскрытия:

- а) анализ долгосрочных инвестиций по видам;
- б) директорская оценка справедливой стоимости инвестиций, которые не имеют рыночной котировки;
- с) сумма предыдущей дооценки, относящейся к инвестициям, выбывшим в течение года;
- д) подробная информация о любой отдельной инвестиции, которая представляет собой значительную часть активов предприятия.

Дата вступления стандарта в силу

36. Настоящий стандарт вступает в силу с 1 января 1998 года.