

УДК 657:336.717:336.763

Щуров И.С.
магистрант
факультет «Экономический»
Научный руководитель:
Ковальчук Виктория Валерьевна,
к.э.н., доцент
ГГУ имени Ф. Скорины, Беларусь

**НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С
ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ВЫПУЩЕННЫМИ БАНКОМ**

Аннотация: Исследованы вопросы расширения эмиссии ценных бумаг в банке за счет векселей и сберегательных сертификатов. Рассмотрена методика учета операций с ценными бумагами, эмитированных конкретным банком. Проведена оценка влияние периодичности получения процентов на величину дохода владельца сберегательного сертификата. Определены преимущества и недостатки вложения свободных денежных средств в ценные бумаги.

Ключевые слова: ценная бумага, эмиссия, учет, вексель, сберегательный сертификат, проценты, доходность.

Shurov I.S.
undergraduate
Faculty of Economics
supervisor:
Kovalchuk V.V.,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
F. Skorina GSU, Belarus

DIRECTIONS FOR IMPROVING THE ACCOUNTING OF SECURITIES ISSUED BY THE BANK

Abstract: This article discusses the types of securities, such as a bill and a savings certificate, namely, the reflection in the accounting of transactions with securities and, using the example of Technobank OJSC, the procedure for reflecting and paying off interest on a savings certificate in accounting.

Key words: securities, bill of exchange, certificates of deposit, savings certificates, securities market.

В настоящее время рынок ценных бумаг является частью финансовой политики государства, где контроль и регулирование деятельности рынка ценных бумаг, способствует созданию и усовершенствованию нормативно-законодательной базы, системы информации об операциях с ценными бумагами. Также государство выступает инвестором и эмитентом и использует инструменты рынка ценных бумаг для регулирования денежно-кредитной политики.

Перед бухгалтерским учетом операций с ценными бумагами ставят следующие задачи:

- правильная классификация по категориям ценных бумаг;
- правильное использование методов учета в зависимости от целей приобретения ценных бумаг;
- использование правильных подходов к определению справедливой стоимости ценных бумаг;
- контроль за своевременной переоценкой ценных бумаг в связи с изменением их справедливой стоимости;
- контроль полноты и правильности создания и отражения в учете резервов на покрытие рисков по операциям с ценными бумагами.

Как правило, операции с ценными бумагами являются высокорискованными, что приводит к потерям денежных средств. Под возможными потерями банка понимается риск несения убытков по причине возникновения таких обстоятельств как: неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, обесценение (снижение стоимости) ценных бумаг, увеличение объема обязательств или расходов. Вместе с тем, выпуск новых видов ценных бумаг позволит увеличить не только ресурсную базу, но и доходы банков.

Поэтому с целью увеличения ресурсной базы банков необходимо увеличить выпуск ценных бумаг за счет эмиссии таких их видов как, вексель и сберегательный сертификат. Расширение выпуска данных видов ценных бумаг в банках, будет способствовать привлечению дополнительных денежных средств и увеличению объема привлеченных ресурсов. Отражение в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, выпущенными банком целесообразно осуществлять на соответствующих счетах 49 группы, на которых они учитываются по номинальной стоимости.

В настоящий момент вексельный рынок Республики Беларусь находится в зачаточном состоянии. Это связано с тем, что вексель представляет собой сугубо рыночный инструмент, в то время как в нашей

стране реально работают лишь некоторые элементы рыночной экономики. При этом полноценные операции с векселями могли бы быть очень полезными, поскольку в условиях дефицита денег векселя способствуют экономии средств путем взаимозачетов и решению проблемы неплатежей.

Характерная особенность вексельного обращения в Беларуси – это доминирование двух видов вексельных обязательств: коммерческие векселя (обеспеченные произведенным на предприятии товаром) и финансовые или банковские векселя (выпускаются банками или другими коммерческими структурами для мобилизации дополнительных денежных средств).

Чтобы приобрести сберегательный сертификат нужно заключить договор с банком-эмитентом ценных бумаг и перечислить на счет банка или внести наличными необходимую для покупки ценной бумаги сумму денежных средств.

Сберегательные сертификаты выпускаются на определенные суммы, например 200, 700, 2000 белорусских рублей и так далее. Расчеты с банком по сберегательному сертификату проводятся как наличными средствами, так и в безналичном порядке – путем зачисления на счет владельца сертификата. В случае досрочного предъявления сберегательного сертификата к оплате банком выплачиваются суммы вклада и процентов, которые выплачиваются по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Исследуем влияние периодичности получения процентов на величину дохода владельца сберегательного сертификата.

Например, ОАО «Технобанк» выпустил сберегательный сертификат номинальной стоимостью 700 бел.руб. сроком обращения 360 дней под 15% годовых. При этом проценты выплачиваются одновременно с погашением сберегательного сертификата при его предъявлении. Рассчитаем доход, полученный владельцем данной ценной бумаги в конце

срока ее обращения:

$$\text{ПД} = \frac{700 * 15 * 360}{365 * 100\%} = 103,56 \text{ бел.руб.}$$

В конце срока обращения владелец сертификата получит номинальную стоимость равную 700 бел.руб., и доход в размере 103,56 бел. руб. Итого – 803,56 бел. руб.

Рассмотрим тот же пример, но с условием, что периодичность выплаты процентов по сберегательному сертификату осуществляется ежемесячно. Рассчитаем доход, получаемый владельцем сертификата каждый месяц (при этом количество дней в месяце - 30):

$$\text{ПД} = \frac{700 * 15 * 30}{365 * 100\%} = 8,63 \text{ бел.руб.}$$

В данном случае вместо срока обращения сберегательного сертификата каждый раз нужно брать для расчета число дней в месяце. Ежемесячный доход составит около 8,63 бел.руб.

Можно сделать вывод, что величина дохода по сберегательному сертификату не зависит от периодичности начисления процентов. Просто одну и ту же сумму клиент получает либо частями через определенные промежутки времени, либо целиком и одномоментно в зависимости от условий сертификата.

Преждевременная сдача сберегательного сертификата, срок обращения которого еще не истек – нежелательна, так как доход владельцу ценной бумаги не будет выплачен в полном размере. К примеру, прошло только 45 дней, то проценты выплачиваемые банком будут начислены по ставке, как и по вкладом до востребования (например – 1,5%). В этом случае сумма дохода по сберегательному сертификату существенно

снизится.

$$\text{ПД} = \frac{700 * 1,5 * 45}{365 * 100\%} = 1,29 \text{ бел.руб.}$$

Бухгалтерский учет операций по сберегательному сертификату в ОАО «Технобанк» целесообразно осуществлять с использованием счетов 4930 «Сберегательные сертификаты» и 4973 «Начисленные процентные расходы по сберегательным сертификатам» (таблица 2).

Таблица 2–Отражение в учете операций со сберегательными сертификатами банка

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4
1)Выдан бланк сертификата из хранилища банка		99843 «Бланки сберегательных сертификатов»	1,00
2)Получен бланк сертификата работником банка в подотчет	99847 «Бланки ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, отосланные и выданные под отчет»		
3)Зачислены денежные средства в оплату за сертификат	1010 «Денежные средства в кассе»	4930 «Сберегательные сертификаты»	700
4)Списан бланк сертификата с подотчета		99847 «Бланки ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, отосланные и выданные под отчет»	1,00
5)Начислены проценты по сертификату	9083 «Процентные расходы по сберегательным сертификатам»	4973 «Начисленные процентные расходы по сберегательным сертификатам»	8,63

6)Отражение начисленных процентов к выплате по сертификату на промежуточном счете	4973 «Начисленные процентные расходы по сберегательным сертификатам»	3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	8,63
7)Сумма начисленных процентов перечислена (выплачена) владельцу сертификата	3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	1010 «Денежные средства в кассе»	8,63
8)Погашение суммы сертификата по сроку	4930 «Сберегательные сертификаты»	3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	8,63
9)Отражение начисленных процентов к выплате по сертификату на промежуточном счете	4973 «Начисленные процентные расходы по сберегательным сертификатам»	3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	103,56
10)Выплачена цена погашения сертификата с учетом номинальной стоимости и начисленных процентов	3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	1010 «Денежные средства в кассе»	803,56

Подводя итог вышесказанному, можно определить как положительные, так и отрицательные стороны для вложения свободных денежных средств в ценные бумаги. К положительным можно отнести возможность передачи ценной бумаги другому лицу, использование сберегательного сертификата в качестве предмета залога при кредитовании, отсутствие подоходного налога на сделку, досрочное

погашение и продажа в любом филиале банка без предъявления документов, удостоверяющих личность и др.

Среди отрицательных сторон можно выделить:

- размещение денежных средств осуществляется только в белорусских рублях;
- затруднения при реализации на вторичном рынке ценных бумаг;
- ограниченное количество банков, выпускающих сберегательные сертификаты,
- при потере ценной бумаги, любой нашедший может с легкостью воспользоваться.

В свою очередь выбирая размещения свободных денежных средств, прежде всего, пользователей интересует, какие процентные ставки предлагает конкретный банк. Вместе с тем, если сравнивать проценты по сертификатам и ставки по срочным вкладам в разрезе банка, то, как правило, они мало отличаются друг от друга, хотя нельзя не отметить, что сертификаты обычно менее доходны.

Таким образом, бухгалтерский учет операций с цennыми бумагами осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими вопросы отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций банка с цennыми бумагами, а также иными актами законодательства Республики Беларусь, устанавливающими единые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности. Кроме того, банки должны разработать локальные нормативные правовые акты, в которых регламентируются вопросы организации работы с цennыми бумагами, устанавливаются цель их приобретения и классификация по категориям, рекомендуются методы учета цennых бумаг, подходы к определению справедливой стоимости, методы оценки при списании цennых бумаг, переоценки цennых бумаг в связи с изменением справедливой стоимости, определяется порядок

создания резервов, формирования финансового результата и т.п.

В зависимости от каждой конкретной ситуации, целей и возможностей отдельно взятого гражданина, вложение свободных денежных средств в сберегательный сертификат может стать альтернативой заменой банковскому вкладу. При этом нельзя забывать, что лучше всего распределять средства по различным сферам вложения и на разные сроки (долгосрочные, краткосрочные) с целью минимизации потерь, связанных с возможными изменениями условий и конъюнктуры мирового и внутреннего рынков.

Использованные источники:

- 1 Рынок ценных бумаг Беларуси: проблемы и перспективы развития [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <https://docplayer.ru/26272910-Rynok-cennyh-bumag-belarusi-problemy-i-perspektivyrazvitiya.html>. – Дата доступа: 20.09.2021.
- 2 Иvasенко, А. Г. Рынок ценных бумаг: инструменты и механизмы функционирования: учеб.пособие. // А. Г. Иvasенко. – Минск: Высш. шк., 2005. – 314 с.