**УДК 657**

**Признание в учете ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи**

*Ахмедова Г.М., магистрант 2 курса БУ*

*Научный руководитель: Раджабова М. Г.. к.э.н., доцент,*

*ФГБОУ ВО Дагестанский государственный университет*

*e-mail:radman2016@mail.ru*

*Россия, Махачкала*

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это непроизводные ценные бумаги, которые банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. В портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включаются ценные бумаги, которые не были включены в ссуды и дебиторскую задолженность, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, или ценные бумаги, предназначенные для торговли.

Первоначально ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, включающей фактические затраты по сделке (комиссионные вознаграждения, агентские вознаграждения, комиссионные консультантам, брокерам и другим посредникам, уплачиваемые в регулирующие органы сборы, взносы на участие в торгах в фондовые биржи или клиринговые организации, налоги и сборы за перевод денежных средств и другие). А в дальнейшем, в соответствии с нормативными документами, такие ценные бумаги, если по ним определяется текущая рыночная стоимость, переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая рыночная стоимость (текущая рыночная стоимость) определяется как цена, по которой активы предприятия могут быть проданы в результате добровольного соглашения покупателя и продавца, при условии, что обе стороны сделки купли-продажи полностью владеют достаточной и достоверной информацией, не подвержены какому бы то ни было влиянию и не испытывают ограничений времени.

Справедливая стоимость ценных бумаг может быть определена двумя способами:

1. на основе их рыночных котировок;
2. с использованием различных методик оценки на основе допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

Методы оценки должны быть закреплены в учетной политике. Их выбор зависит от множества факторов и поставленных цели и задач.

Справедливой стоимостью признаются:

- последние котировки на покупку или цена спроса, если ценная бумага продается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки;

- цена последней котировки на покупку при условии, что ценная бумага продается на внебиржевом рынке и не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты;

- экспертная оценка, если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о рыночных ценах.

В случае отсутствия рыночной котировки или активного рынка по ценной бумаге, или же он не активен/не организован, справедливая стоимость определяется с использованием следующих способов оценки:

-метода дисконтирования будущих денежных потоков;

-сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента;

- математических моделей оценки опционов.

Выделяют следующие три методики определения справедливой стоимости:

- доходный;

- затратный;

- сравнительного подхода.

Сравнительный метод наиболее часто используется экспертами и заключается в использовании принципа замещения.

Этот способ применим и эффективен только в случае существования активного рынка сопоставимых объектов собственности. На основании сравнительного метода оценка ценных бумаг производится с помощью методов:

- сделок;

- отраслевых капиталов

- рынка капитала.

При выборе метода оценки необходимо учитывать все факторы, которые участниками рынка принимаются во внимание при установлении цены. Кроме того, не следует забывать о том, что МСФО при определении справедливой стоимости исходят из допущения о том, что справедливая стоимость должна быть определена с большой степенью достоверности.

Можно выделить следующие показатели, влияющие на оценку справедливой стоимости ценных бумаг:

* недостаток специалистов;
* альтернативность методов расчета стоимости ценных бумаг;
* разнообразие различных видов стоимости ценных бумаг;
* специфика модификаций ценных бумаг;
* отсутствие специализированных структур.

Оценку справедливой стоимости ценных бумаг необходимо производить с учетом динамики:

• ставки рефинансирования Банка России;

• кредитных процентных ставок межбанковских кредитов;

• средней ставки доходности на рынках долговых обязательств;

• валютного курса российского рубля;

• ожидаемого форвардного курса российского рубля;

• изменение международных фондовых индексов акций;

• рейтинги кредитоспособности.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в валюте РФ:

- по государственным регистрационным номерам

- по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг

- по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN)

- по эмитентам.

Приобретение и продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка - покупка и продажа по «стандартным контрактам», отражаются на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента наступления первой по времени по условиям сделки даты валютирования - или даты расчетов, или даты поставки.

**Список литературы:**

1. Алиева Н.М. Учет долевых ценных бумаг// Совершенствование учета, анализа и контроля как механизмов информационного обеспечения устойчивого развития экономики. 2016. №2. С.406-411.
2. Методика отражения ценных бумаг по МСФО/ URL: <http://www.reglament.net/bank/msfo/2005_6_article_1.htm>
3. Моллаева Ю.М., Раджабова М.Г. Развитие рынка деривативов в России // Экономика и социум. 2013. №4 -2 (9). С.285-288.
4. Особенности бухгалтерского учета ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи/ URL: <http://www.reglament.net/bank/nalog/2009_11_article.htm>