

Османова Мадина Магомедовна

Дагестанский государственный университет народного хозяйства

Финансовые активы. Источники их формирования и эффективное использование бюджетом

Аннотация. В статье рассматриваются источники формирования и эффективное использование финансовых активов бюджетным учреждением. В статье дается характеристика и классификация финансовых активов, которые представлены в виде специфического вида собственности, состоящий из: наличных денег в кассе учреждения; денежных средств на лицевых и расчетных счетах; депозитов; ценных бумаг; пакетов акций других предприятий; паев или долевых участия в других предприятиях; обязательств дебиторов по выплате средств за оказанные услуги или причиненный ущерб; обязательств дебиторов по возврату ранее выданных средств. Далее определены счета бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях, которые предназначены для ведения учета финансовых активов, а именно их аналитика, которая, в принципе, и определяет источник формирования финансового актива. Определив основные источники формирования финансовых активов, рассмотрены и основные варианты из пополнения, а также эффективное использование в соответствии с тенденциями бюджетного процесса такие как: метод долевого участия, согласно Приказа Минфина России от 30 октября 2020 г и аренда неиспользуемых активов.

Ключевые слова: финансовые активы, наличные деньги, касса учреждения, лицевые счета, расчеты по доходам, метод долевого участия, аренда активов, источник формирования финансового актива, бюджетное учреждение, казённое учреждение, автономное учреждение.

Osmanova Madina Magomedovna

Dagestan State University of National Economy

Financial assets. Sources of their formation and effective use by the budget

Annotation. The article examines the sources of formation and effective use of financial assets by a budgetary institution. The article describes and classifies financial assets, which are represented as a specific type of ownership, consisting of: cash in the cash register of an institution; cash in personal and settlement accounts; deposits; securities; blocks of shares in other enterprises; units or equity interests in other enterprises; debtors' obligations to pay funds for services rendered or the damage caused; debtors' obligations to return previously issued funds. Next, the accounting accounts in budgetary institutions are defined, which are designed to keep records of financial assets, namely their analytics, which, in principle, determines the source of the formation of a financial asset. Having identified the main sources of financial asset formation, the main options for replenishment, as well as effective use in accordance with the trends of the budget process, such as the equity method, according to the Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated October 30, 2020, and the lease of unused assets, were considered.

Keywords: financial assets, cash, institution's cash register, personal accounts, income calculations, equity method, asset lease, source of financial asset formation, budgetary institution, government institution, autonomous institution.

Финансовые активы представляют собой совокупность наиболее ликвидных активов, таких как денежные средства и дебиторская задолженность.

Финансовые активы – это специфический вид собственности, состоящий из: наличных денег в кассе учреждения; денежных средств на лицевых и расчетных счетах;

депозитов; ценных бумаг; пакетов акций других предприятий; паев или долевых частей в других предприятиях; обязательств дебиторов по выплате средств за оказанные услуги или причиненный ущерб; обязательств дебиторов по возврату ранее выданных средств.

Иными словами, в состав финансовых активов бюджетных учреждений включаются либо деньги в чистом виде, либо подтвержденные права требовать деньги (или другой финансовый актив) от контрагента. Этот вид активов наиболее ликвиден, то есть способен в короткое время приобрести денежную форму, поэтому данные о финансовых активах запрашивают в тех случаях, когда хотят оценить возможность учреждения производить погашение своих срочных обязательств.

Исключение составляет проблемная дебиторская задолженность, с взысканием которой возникают трудности¹.

Согласно Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений, финансовые активы отражаются во втором разделе плана счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений и отражаются на следующих счетах синтетического учета

- 020100000 "Денежные средства учреждения";
- 020400000 "Финансовые вложения";
- 020500000 "Расчеты по доходам";
- 020600000 "Расчеты по выданным авансам";
- 020700000 "Расчеты по кредитам, займам (ссудам)";
- 020800000 "Расчеты с подотчетными лицами";
- 020900000 "Расчеты по ущербу и иным доходам";
- 021000000 "Прочие расчеты с дебиторами";
- 021500000 "Вложения в финансовые активы".²

Таким образом, из представленного перечня, сделаем вывод о том, что основу финансовых активов составляют денежные средства и не менее ликвидная дебиторская задолженность, которую, в принципе, так же можно использовать в расчетах по обязательствам как в прямом виде, например «расчеты по авансам», так и посредством превращения в денежные средства – «финансовые вложения», «расчеты по доходам», «расчеты по займам» и т.д.

Раскрывая аналитику счетов учета денежных средств, в частности аналитические группы:

- 020110000 "Денежные средства на лицевых счетах учреждения в органе казначейства";

- 020120000 "Денежные средства учреждения в кредитной организации";

- 020130000 "Денежные средства в кассе учреждения"

Можно выделить две составляющие поступления денежных средств в учреждение:

Счет в казначействе определяет денежные потоки по бюджетному финансированию, Расчетный счет в банке по прочему финансированию,

И если в первом источнике все предельно понятно, то на втором следует остановиться более подробно.

По сути, второй источник привязан и к дебиторской задолженности, которая так же является значительной частью финансовых активов.

В основе финансового обеспечения бюджетного процесса лежит финансирование бюджетного учреждения с целью выполнения им функций государства. Тем не менее, вполне очевидно, что средств бюджета не всегда достаточно для полноценного функционирования самого учреждения.

Таким образом, разделяя деятельность учреждения на непосредственное выполнение функций государства и функционирование самого учреждения, государство, с

¹ <https://www.budgetnik.ru/art/103190-qqq-01-17-finansovye-aktivy-v-byudjetnom-uchrejdenii>

² Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений с изменениями и дополнениями от: 31 декабря 2015 г., 16 ноября 2016 г., 29 ноября 2017 г., 31 марта 2018 г.

целью оптимизации бюджетных расходов, в рамках проводимой реформы, выводит функции государства в понятие «государственное задание», которое и определяет основной объем бюджетного финансирования. Следовательно альтернативным источником поступления финансовых активов будет выступать в конечном итоге, деятельность, приносящая доход.

В рамках деятельности, приносящей доход и определяется основная часть дебиторской задолженности в виде финансовых вложений, расчетов по доходам, расчетам по выданным займам.

Говоря о деятельности, приносящей доход, стоит, разумеется, помнить и про типы бюджетных учреждений, так как в основе их разделения одним из признаков определена возможность распределять доходы от деятельности, приносящей доход. Так учреждения делятся на автономные, бюджетные и казенные.

И если автономные и бюджетные учреждения используют доходы от коммерческой деятельности на свое усмотрение, в соответствии с пп. 2–3 ст. 298 ГК РФ, то казенные обязаны перечислять данный доход в бюджет, согласно п. 3 ст. 161 БК РФ.



Рис.1 ФСБУ "Метод долевого участия"

Метод долевого участия, согласно Приказа Минфина России от 30 октября 2020 г. N 254н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета государственных финансов "Метод долевого участия"³, это метод определения стоимостных оценок инвестиций, в соответствии с которым балансовая стоимость инвестиций корректируется на сумму, соответствующую доле инвестора в увеличении (уменьшении) чистых активов объекта инвестирования, путем изменения показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В данном случае инвестором выступает публично-правовое образование или государственное (муниципальное) бюджетное, автономное учреждение, осуществляющее расходы, направленные на создание инвестиций.

Объектом инвестирования, при этом выступает юридическое лицо, учрежденное Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждением, являющееся: корпоративным юридическим лицом (при условии, что доля участия инвестора в капитале организации на отчетную дату составляет 20 и более процентов общего количества голосующих акций (долей, паев, вкладов), а также, вне зависимости от размера доли участия инвестора в его капитале (имуществе), при условии,

³ Приказ Минфина России от 30 октября 2020 г. N 254н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета государственных финансов "Метод долевого участия"

что решения указанного юридического лица в соответствии с учредительными документами (соглашениями) могут приниматься инвестором и иными участниками (акционерами) указанного юридического лица только единогласно); государственным и муниципальным унитарным предприятием; государственной корпорацией.

Следующий способ привлечения финансовых активов в бюджете это аренда неиспользуемых активов. Виды аренды представлены на рис 2

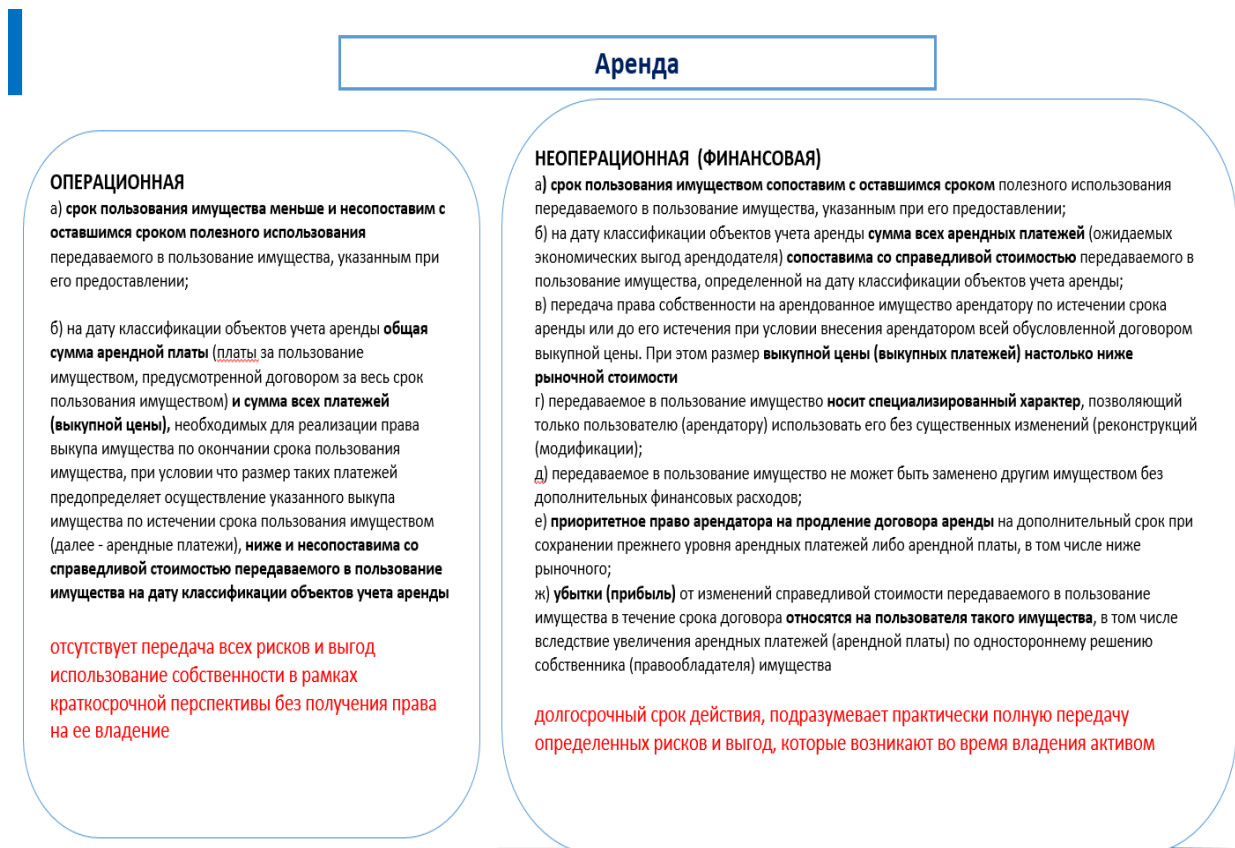


Рис.2 Виды аренды

Арендные отношения в стандарте "Аренда" подразделяются на два вида. От того, в какую аренду передано имущество, будет зависеть порядок учета. На что нужно ориентироваться при квалификации вида аренды, читайте в нашем обзоре.

Экономические понятия операционная и неоперационная аренда используются и вне стандарта "Аренда", представляя собой экономическую характеристику данного действия

Так неоперационная (финансовая) аренда предполагает отношения, при которых арендатор находится практически в таком же положении, как если бы он приобрел имущество. То есть по сути финансовая аренда – это аренда с последующим переходом права собственности.

Операционная аренда означает, что имущество предоставляется арендатору временно, на время действия договора аренды.

В стандарте приведено всего два признака операционной аренды:

- срок пользования имуществом по договору меньше оставшегося срока его работоспособности и несопоставим с ним;
- сумма арендных платежей ниже справедливой стоимости имущества и несопоставима с ней.

Оценивать эти признаки нужно и для того, чтобы понять, относится ли аренда к неоперационной.

Кроме того, признаки неоперационной аренды имеют приоритет. При наличии любого признака неоперационной аренды отношения признаются именно этим видом аренды, даже если другие признаки соответствуют операционной аренде⁴.

Отношения относятся к неоперационной аренде, если обнаружен хотя бы один из следующих признаков.

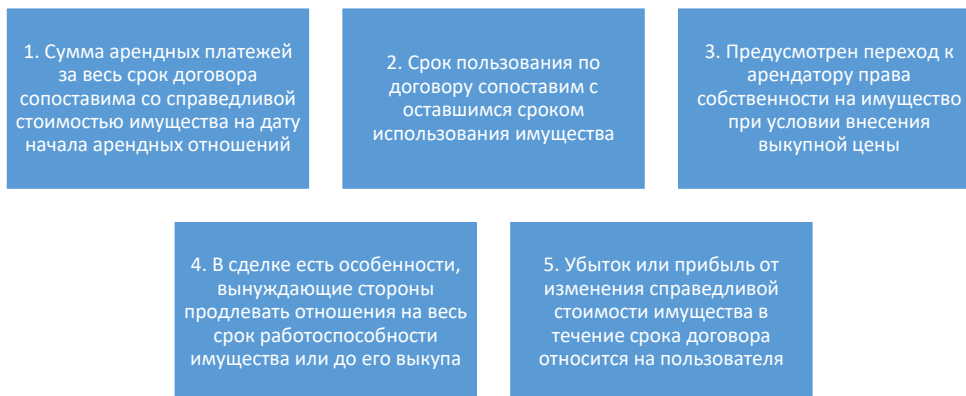


Рис. 3 Признаки неоперационной аренды

Основные цели эффективности использования финансовых активов можно достичь путем:

- разработки стратегии расходования финансовых активов, исходя из долгосрочных тенденций;
- повышения результативности расходования финансовых активов (расходы финансовых активов должны быть ориентированы на достижение конечного результата наиболее эффективным способом);
- повышения уровня среднесрочного планирования;
- увеличения степени самостоятельности и ответственности главных распорядителей (разработка и внедрение методов и процедур оценки качества финансового менеджмента на ведомственном уровне, развитие внутреннего аудита, укрепление финансовой дисциплины);
- обеспечения прозрачности и эффективности закупок для государственных и муниципальных нужд.

Тем самым определяя эффективность использования финансовых активов, в первую очередь речь идет о повышении эффективности работы учреждения.

Список источников

1. <https://www.budgetnik.ru/art/103190-qqq-01-17-finansovye-aktivy-v-byudjetnom-uchrejdenii>
2. <https://www.consultant.ru/legalnews/11520/>
3. Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений с изменениями и дополнениями от: 31 декабря 2015 г., 16 ноября 2016 г., 29 ноября 2017 г., 31 марта 2018 г.
4. Приказ Минфина России от 31 декабря 2016 г. N 258н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета для организаций государственного сектора "Аренда"

⁴ Приказ Минфина России от 31 декабря 2016 г. N 258н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета для организаций государственного сектора "Аренда"

5. Приказ Минфина России от 30 октября 2020 г. N 254н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета государственных финансов "Метод долевого участия"

Сведения об авторе

Османо́ва Мади́на Магоме́довна, старший преподаватель кафедры «Бухучет, АХД и аудит», Дагестанский государственный университет народного хозяйства, г. Махачкала, Россия

Information about the author

Osmanova Madina Magomedovna, Senior Lecturer at the Department of Accounting, Accounting and Auditing, Dagestan State University of National Economy, Makhachkala, Russia