

## ОЦЕНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ. ВРЕМЕ НА ЗАПИСВАНЕ. ИЗПОЛЗВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ СМЕТКИ

Съществуват четири теоретично възможни метода за оценка на активите и пасивите: номинална стойност, историческа цена, справедлива цена и пазарна цена.

Финансовите активи и пасиви трябва да се оценяват по текущи цени. Те трябва да бъдат записани в балансите с една и съща стойност, където се проявяват като финансови активи и пасиви. Техните цени не трябва да включват такси, комисионни и други подобни плащания, свързани със самото осъществяване на операциите.

Депозитите се записват в балансите със сумите на главницата, които длъжниците са договорно задължени да платят обратно на кредиторите в зависимост от условията на депозитите, ако са ликвидирани към датата, за която се съставя балансът.

Стойностите, с които се записват заемите в балансите на кредиторите и на длъжниците, са сумите на главницата, които длъжниците са задължени по договор да платят обратно на кредиторите даже в случаите, когато заемът е продаден с дисконт или премия.

Други сметки, подлежащи на получаване/изплащане. Оценяват се за кредиторите и за длъжниците в зависимост от договорните задължения, които трябва да се платят на кредиторите, когато задължението се погасява.

Оценяването на некотираните акции на фондовата борса е свързано с някои трудности. Трудностите при оценката се свързват най-вече с това, че малко корпорации имат регистрирани акции на фондовата борса. При това корпорациите са с различно икономическо значение, големина, статус и т. н.

Съгласно ESA '95 препоръките се свеждат до четири главни направления:

- а) Използване цените на котираните акции.
- б) Отчитане на разликата в ликвидността на котираните и некотираните акции.
- в) Вземане под внимание на акумулираните резерви през целия живот на единиците;
- г) Извършване на оценките на равнище подотрасъл.

Допълнително е необходимо да се акцентира на следните изисквания:

- методът да се прилага за сравними корпорации;
- за малки фирми да се използва историческа цена ;
- уместно е да се прави допълнително групиране на единиците от 4 до 7 подгрупи.