#### МСФО для МСБ

## **Тема 2.1(a)**

# Раздел 11. *Основные финансовые инструменты*

В данную презентацию могут периодически вносить изменения. Последнюю версию можно скачать по адресу:

http://www.ifrs.org/Conferences+and+Workshops/IFRS+for+SMEs+Train+the+trainer+workshops.htm

Требования к учету, применимые к малому и среднему бизнесу (МСБ), представлены в *Международных стандартах* финансовой отчетности (МСФО) для МСБ, выпущенных СМСФО в июле 2009 г.

Фонд МСФО, авторы, докладчики и издатели не несут ответственности за убытки, нанесенные какому-либо лицу, действующему или воздерживающемуся от действий с учетом материалов, содержащихся в данной презентации, вне зависимости от того, вызваны ли такие убытки неосторожностью или иными причинами.

#### Разделы 11 и 12 – Введение

- Финансовые инструменты представлены в двух разделах:
  - Раздел 11. Основные финансовые инструменты
  - Раздел 12. Прочие финансовые инструменты
- В совокупности эти два раздела рассматривают такие вопросы как признание, прекращение признания, оценка и раскрытие информации о финансовых активах и финансовых обязательствах

#### Разделы 11 и 12 - Введение

- Раздел 11 актуален для всех МСБ
- Раздел 12 актуален в случае, если:
  - Малое или среднее предприятие владеет или эмитирует «необычные» финансовые инструменты – инструменты, которые налагают некоторые риски или предусматривают вознаграждения, которые нетипичны для основных финансовых инструментов
  - Малое или среднее предприятие желает вести учет хеджирования

## Разделы 11 и 12 – Выбор учета

- Предприятие может выбрать применение:
  - Полностью Разделов 11 и 12 или
  - Положений по признанию и оценке МСБУ 39 и требования по раскрытию информации в соответствии с разделом 11 и 12
    - Нет варианта по применению МСФО 9
- Выбираемый вариант применяется ко всем финансовым инструментам (а не только к отдельным из них)
- Для изменения варианта следуйте Разделу 10

## Разделы 11 и 12 – Основные принципы

#### • Основной принцип Раздела 11:

- Модель амортизируемой стоимости для всех основных финансовых инструментов за исключением инвестиций в простые или привилегированные акции, котирующиеся на бирже или справедливую стоимость которых можно надежно оценить – такой стоимостью является справедливая стоимость с отражением ее изменений в составе прибыли и убытков (FVTPL).

#### • Основной принцип Раздела 12:

ФИ, не охваченные Разделом 11, имеют FVTPL

### Раздел 11 – Сфера применения

- Все основные финансовые инструменты, за исключением тех, которые охвачены в других разделах *МСФО для МСБ*:
  - Инвестиции в дочернее предприятие, ассоциированную компанию, СП (см. Разделы 9, 14, 15)
  - Собственный капитал предприятия (см. Разделы 22, 26)
  - Аренда (см. Раздел 20)
  - Активы и обязательства пенсионного плана (см. Раздел 28)

### Разделы 11 и 12 – Определения

## • Финансовый инструмент

- Договор, который приводит к образованию финансового актива одного предприятия и финансового обязательства или долевого инструмента другого предприятия
- Включает денежные средства
- Но полуликвидные товары, такие как золото, не являются финансовыми инструментами

#### Разделы 11 и 12 – Определения

#### • Основной финансовый инструмент\*

- Денежные средства
- Долговой инструмент (кредиторская и дебиторская задолженность, счета к оплате, счета к получению, полученные и предоставленные займы), которые удовлетворяют условиям, указанным на следующем слайде
- Обыкновенные и привилегированные акции, не являющиеся конвертируемыми и не могущие быть предъявленными для безоговорочного выкупа эмитентом

<sup>\*</sup>В этих комментариях не обсуждаются обязательства по займам

## Раздел 11 – Основные долговые инструменты

- Долговые инструменты, включаются в Раздел 11 в случае, если:
  - Доходы держателя фиксированные, а переменные доходы привязаны к наблюдаемой ставке или применяется комбинация фиксированных и переменных доходов
  - Нет особого положения, которое может привести к потере держателем номинала
  - Условия досрочного погашения не зависят от будущего события
  - Нет особых доходов, связанных с какими-либо условиями

## Раздел 11 – Основные долговые инструменты

#### • Примеры основных долговых инструментов:

- Торговая кредиторская и дебиторская задолженность, векселя к оплате и векселя к получению
- Займы от банков и других третьих сторон
- Кредиторская задолженность в иностранной валюте
- Займы, предоставленные или полученные от дочерних или ассоциированных предприятий, оплачиваемые по требованию кредитора
- Долговой инструмент, который подлежит немедленному погашению в случае дефолта эмитента
- Все эти инструменты оцениваются по амортизируемой стоимости

## Раздел 11 – Основные долговые инструменты

- Примеры инструментов, НЕ являющихся основными долговыми инструментами:
  - Инвестиции в конвертируемые акции или акции, которые могут быть предъявлены держателем к безоговорочному выкупу эмитентом (с правом обратной продажи)
  - Свопы, форвардные, фьючерсные договоры, опционы, права и другие производные инструменты
  - Займы с необычными условиями досрочного погашения (основывающиеся на изменениях налогов, изменении учета, привязанные к результатам деятельности компании)
- Все эти инструменты имеют FVTPL в соответствии с Разделом 12

#### • Первоначальное признание:

 Когда предприятие становится стороной договорных положений инструмента

#### • Первоначальная оценка:

- По стоимости сделки
- Включает затраты по сделке за исключением финансовых инструментов, которые будут оцениваться по FVTPL
- 'Вмененный процент' в случае, если платеж откладывается на срок, превышающий нормальные условия, или процент ниже рыночного

- Примеры первоначального признания и оценки:
  - Заем, предоставленный другому предприятию: Оценивается по приведенной стоимости выплат процентов и выплат основной суммы займа
  - Товары, проданные покупателю (купленные у поставщика) на нормальных условиях предоставления кредита: Оценивается дебиторская (дебиторская) задолженность по недисконтированной цене по счету

- Примеры первоначального признания и оценки:
  - Товары, проданные (купленные) на условиях беспроцентного кредита на 2 года: Оцениваются по текущей цене продажи за наличный расчет или приведенной (дисконтированной) стоимости дебиторской или кредиторской задолженности

Пример: Мы продали товары на сумму 1 000, подлежит уплате через 2 года, без процентов. Цена при уплате наличными = 857. Внутр. Норма Доходности (ВНД) = 8%.

Проводки		Дебет	Кредит
На момент продажи	Дебиторская задолженность	857	
	Доход от реализации		857
Год 1	Дебиторская задолженность	69	
8% x 857 = 69	Процентный доход		69

- Последующая оценка:
  - Долговые инструменты, на которые распространяется Раздел 11 (даже в случае котировки на бирже):
    - Амортизируемая стоимость с применением метода эффективной ставки процента
  - Долевые инструменты, на которые распространяется Раздел 11:
    - В случае котировки на бирже или возможности надежной оценки: FVTPL
    - Все остальные: затраты минус обесценение

#### • Что такое «амортизируемая стоимость»?

- Сумма, оцениваемая при первоначальном признании
- Минус выплаты основной суммы
- Плюс или минус совокупная амортизация какой-либо разницы между первоначальной оценкой и суммой, выплачиваемой при наступлении срока (с применением метода эффективной процентной ставки)
- Минус (для активов) убыток от обесценения или несобираемости

## • Что такое «метод эффективной процентной ставки»?

- Эффективная процентная ставка это ставка, которая точно дисконтирует будущие денежные выплаты (поступления) к учетной стоимости
  - Также называется «внутренней нормой доходности»
- Амортизируемая стоимость = Дисконтированная (приведеная) стоимость будущих денежных выплат (платежей), дисконтированная по эффективной процентной ставке
- Расходы на выплату процентов (доходы от процентов) = учетная стоимость на начало периода **х** эффективная процентная ставка

#### Раздел 11 – Пример эффективной процентной ставки

1/1/X0 покупает 5-летнюю облигацию за 900, затраты по сделке = 50, денежный процент = 40/в год, обязательное погашение в размере 1 100 на 31/12/X4.

Год	Учетная стоимость на начало периода	Доход от процентов по 6,9583%*	Поступл ения ден. средств	Учетная стоимость на конец периода
<b>X0</b>	950.00	66.10	(40)	976.11
<b>X1</b>	976.11	67.92	(40)	1,004.03
<b>X2</b>	1,004.03	69.86	(40)	1,033.89
<b>X3</b>	1,033.89	71.94	(40)	1,065.83
<b>X4</b>	1,065.83	74.16	(40)	1,100.00

<sup>\*6.9583% -</sup> это процентная ставка, которая точно дисконтирует денежные потоки до 950.00

#### • Что такое «справедливая стоимость»?

- Сумма, за которую ФИ может быть продан или может быть произведен расчет в рамках сделки между независимыми друг от друга сторонами
- Лучший вариант: рыночная котировка на активном рынке (цена предложения)
- Следующий вариант: Цена в недавней сделке по аналогичному активу (если не изменились обстоятельства)
- Расчетная стоимость с применением методики оценки (модели)

- Обесценение применяется только к ФИ, оцениваемому по себестоимости или по амортизируемой стоимости
- На каждую дату отчетности найдите свидетельства того, что будущая стоимость меньше учетной стоимости
- Значительные финансовые затруднения эмитента
- Дефолт или просроченный платеж
- Необычная по размеру концессия, предоставленная дебитору кредитором
- Возможное банкротство или реорганизация дебитора

#### • Оценка обесценения:

- Отдельно для каждого долевого инструмента
- Отдельно для долговых инструментов, каждый из которых является значимым
- Для других долговых инструментов отдельно для каждого или по группам, сформированным исходя из схожих характеристик риска

#### • Признание обесценения:

 Списание признается в отчете о прибылях и убытках

- Оценка убытков от обесценения:
  - Долговые инструменты: Разница между учетной стоимостью и текущей дисконтированной стоимостью оцененных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента актива. (используйте текущую ставку в случае переменной ставки.)
  - Долевые инструменты: Разница между учетной стоимостью и наилучшей оценкой (приближенное значение) суммы (может быть нулевой), которую предприятие могло бы получить, если бы актив был продан на дату отчетности.

#### • Реверсирование убытка от обесценения:

- Требуется в случае уменьшения проблемы, вызвавшей первоначальное обесценение
- Повышение стоимости, но не превышая учетной стоимости, которая имела бы место в случае, если бы обесценение не было признано (т.е. не до дисконтированной стоимости, а до новой «амортизируемой» стоимости)
- Реверсирование признается в отчете о прибылях и убытках

#### • Прекращение признания финансового актива:

- Прекращение признания = исключение из бухгалтерского баланса
- Только в случае:
  - Истечения срока действия или удовлетворения прав на денежные потоки
  - b. Большинство рисков и вознаграждений (денежные потоки) передаются другому предприятию
  - Передаются некоторые, но не большинство рисков и вознаграждений, физический контроль над активом передается другой стороне, которая имеет право продать актив несвязанной третьей стороне.

#### • Прекращение признания финансового актива:

- В случае (c):
  - Прекратить признание старого актива целиком и
  - Прекратить признание отдельно каких-либо прав и обязательств, сохранившихся или возникших при передаче (оцениваются по справедливой стоимости)
- В случае если передача не приводит к прекращению признания, необходимо сохранить переданный актив на балансе и признать финансовое обязательство по полученному возмещению
  - Взаимозачет не делается

- Прекращение признания финансового актива:
  - Сторона, передающая ФИ, предоставляет неденежное обеспечение:
    - Если получатель может продать или перезаложить обеспечение: Передающая сторона должна показать закладываемый актив отдельно в своем балансе
    - В случае продажи получателем: он должен признать обязательство вернуть обеспечение
    - В случае невыполнения обязательств передающей стороной: он прекращает признание обеспечения, а получатель признает его в приведенной стоимости (или в случае если он уже продал его, прекращает признание обязательства)

- Прекращение признания финансового актива – примеры:
  - Должен прекратить признание: Продаем дебиторскую задолженность банку, но мы продолжаем взимать и уменьшать ДЗ за плату за обработку. Банк принимает на себя кредитный риск.
  - Может не прекращать признание: Те же действия за исключением того, что предприятие соглашается выкупить дебиторскую задолженность с просрочкой более 120 дней. Предприятие продолжает признавать дебиторскую задолженность до тех пор, пока она не будет собрана или списана как безнадежная.

- Прекращение признания финансового обязательства:
  - Только после прекращения, т.е.:
    - а. Выплаты
    - b. Аннулирования
    - с. Истечения срока действия
  - В случае если долг заменяется новым долгом на существенно отличных условиях (или в случае существенного изменения условий):
  - Рассматривается как новое обязательство с прекращением первоначального обязательства

## Раздел 11 – Представление и раскрытие информации

- Раскрытие учетной политики в отношении ФИ
- Раскрытие информации по финансовым активам и обязательствам по категориям в балансе:
  - Долевые или долговые инструменты по FVTPL
  - Долговые по амортизируемой стоимости
  - Долевые инструменты оцениваются как стоимость за минусом обесценения
  - Обязательства по FVTPL
  - Обязательства по амортизируемой стоимости

### Раздел 11 – Раскрытие информации

Сроки, условия и ограничения финансовых активов и обязательств

По тем активам и обязательствам, которые указываются по FVTPL, указывается как была определена справедливая стоимость Информация о передаче финансового актива, которое не дает право на прекращение признания Информация о финансовых активах, заложенных в качестве обеспечения

Информация о невыполнении обязательств и нарушениях по подлежащим уплате займах

Продолжение на следующем слайде

### Раздел 11 – Раскрытие информации

- Статьи доходов, расходов, прибыли и убытков:
  - Изменения в справедливой стоимости по инструментам, оцениваемым по FVTPL
  - Общие процентные доходы и общие процентные расходы на ФИ, не оцениваемые по FVTPL
  - Убыток от обесценения по классам финансовых активов