

## **ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ 2**

### **ЧАСТЬ 2**

#### **СОДЕРЖАНИЕ:**

<b>ТЕМА 21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (IAS 28), (IAS 32), (IFRS 7), (IFRS 9).....</b>	<b>1</b>
<b>ТЕМА 22. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (IAS 32), (IFRS 7), (IFRS 9).....</b>	<b>71</b>
<b>ТЕМА 23. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: ДОЛЕВОЙ КАПИТАЛ (IAS 32).....</b>	<b>103</b>
<b>ТЕМА 24. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (IAS 33).....</b>	<b>141</b>
<b>ТЕМА 25. РЕЗЕРВЫ, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ (IAS 37).....</b>	<b>162</b>
<b>ТЕМА 26. ВЫРУЧКА ПО ДОГОВОРАМ С ПОКУПАТЕЛЯМИ (IFRS 15); ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СУБСИДИИ (IAS 20).....</b>	<b>177</b>
<b>ТЕМА 27. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ. УЧЕТ (IAS 19); ОТЧЕТНОСТЬ ПО ПЕНСИОННЫМ ПЛАНАМ (IAS 26).....</b>	<b>219</b>
<b>ТЕМА 28. ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ) (IAS 1).....</b>	<b>250</b>
<b>ТЕМА 29. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (БАЛАНС) (IAS 1).....</b>	<b>271</b>
<b>ТЕМА 30. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (IAS 7).....</b>	<b>290</b>
<b>ТЕМА 31. СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО (IAS 41).....</b>	<b>317</b>
<b>ТЕМА 32. РАЗВЕДКА И ОЦЕНКА ЗАПАСОВ ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ (IFRS 6).....</b>	<b>330</b>
<b>ТЕМА 33. НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ (IAS 12).....</b>	<b>341</b>
<b>ТЕМА 34. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (IFRS 4).....</b>	<b>358</b>
<b>ТЕМА 35. ОБЪЕДИНЕНИЯ БИЗНЕСА (IFRS 3).....</b>	<b>370</b>
<b>ТЕМА 36. ОТДЕЛЬНАЯ И КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (IAS 27), (IFRS 10).....</b>	<b>385</b>
<b>ТЕМА 37. ОТДЕЛЬНАЯ И КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: КОНТРОЛЬ; СОВМЕСТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ; РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ УЧАСТИИ В ДРУГИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ (IFRS 11), (IFRS 12).....</b>	<b>397</b>

## ТЕМА 21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Учет финансовых инструментов регулируется сразу несколькими стандартами:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» регламентирует методы учета и отражения в отдельной финансовой отчетности материнской компании инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия;
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» устанавливает требования к применению метода долевого участия для учета инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия;
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» устанавливает требования касательно представления информации о финансовых инструментах; в нем не рассматриваются вопросы признания или оценки финансовых инструментов, но в нем представлены принципы учета долевого участия;
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после вступления в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» регулирует только учет хеджирования;
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» устанавливает требования к компаниям о раскрытии в своей финансовой отчетности информации, которая позволяла бы пользователям оценивать:  
(а) значение финансовых инструментов с точки зрения финансового положения и финансовых результатов деятельности компании;  
(б) характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается компания в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые для управления этими рисками;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», вступивший в силу с 01 января 2018 года, устанавливает принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в финансовой отчетности для представления пользователям информации, позволяющей оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» регламентирует подготовку и представление консолидированной финансовой отчетности группы предприятий, находящихся под контролем материнской компании;
- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» устанавливает требования к учету долей участия в совместной деятельности и отчетности по активам, обязательствам, доходам и расходам совместной деятельности в финансовой отчетности участников совместной деятельности и инвесторов.

## ЧАСТЬ А – ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛЕВЫЕ И ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

### 1. Общие положения

Вышеупомянутые МСФО приводят следующие определения:

**Финансовый инструмент** – это любой договор, который приводит к возникновению **финансового актива** у одного предприятия и **финансового обязательства** или долевого инструмента у другого предприятия.

Кроме деления на финансовые активы и финансовые обязательства, финансовые инструменты делятся на первичные и производные:

#### Первичные финансовые инструменты

- Денежные средства
- Дебиторская задолженность
- Долговые обязательства
- Акции другого предприятия

#### Производные финансовые инструменты

- Опционы
- Форвардные контракты
- Фьючерсные контракты
- Процентные свопы
- Валютные свопы

**Финансовый актив** – это любой актив, представляющий собой:

- денежные средства;
- вытекающее из договора право: на получение денежных средств или другого финансового актива; или на обмен финансовыми активами или финансовыми обязательствами на потенциально выгодных условиях (ссуды и дебиторская задолженность);
- долевого инструмента (акции) другого предприятия;
- договор, расчеты по которому будут или могут быть урегулированы собственными долевыми инструментами предприятия.

**Долевой инструмент** – любой договор, подтверждающий остаточную долю участия в активах предприятия после вычета всех его обязательств.

**Справедливая стоимость** – та сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

**Амортизированная стоимость финансового актива** – это стоимость, по которой финансовый актив оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение или безнадежную задолженность.

**Метод эффективной ставки процента** – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива и начисления процентного дохода в течение соответствующего периода.

**Эффективная ставка процента** – ставка, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива.

## 2. Классификация финансовых активов в соответствии с МСФО

В МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» установлены конкретные категории, в которые должны быть классифицированы все финансовые активы и обязательства. Классификация финансовых активов определяет порядок последующей их оценки и отражения в финансовой отчетности:

<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<b>По категориям:</b>			
<b>1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прибыли или убытке (предназначенные для торговли, торговые)</b>	<b>2. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе (капитале) (имеющиеся в наличии для продажи)</b>
	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Займы и дебиторская задолженность	
<b>По срокам:</b>			
Краткосрочные, долгосрочные	Краткосрочные, долгосрочные	Краткосрочные, долгосрочные	Краткосрочные, долгосрочные
<b>По характеру:</b>			
Долговые, долевые	Долговые		Долговые, долевые
<b>Первоначальное признание</b>			
По справедливой стоимости (затраты по сделке не включаются в первоначальную оценку)	По справедливой стоимости + затраты по сделке	Торговая деб. задолж.- по цене сделки, остальные займы и деб. зад.- по справедливой ст-ти + затраты по сделке	По справедливой стоимости + затраты по сделке
<b>Последующая оценка:</b>			
Справедливая стоимость	Амортизируемая стоимость	Амортизируемая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Отражение результатов изменения стоимости:</b>			
В отчете о прибыли или убытке	-	-	В балансе в разделе капитала. При прекращении признания – реклассификация: <b>долговые ЦБ - в прибыль или</b>