

Замечания по проекту ФСБУ «Финансовые инструменты» 30-11-2021 Минина Н.В.

1	2	3	4	5	
№	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	результат рассмотрения
1	п.1	Настоящий Стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о финансовых инструментах организаций.	Настоящий Стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности информации о финансовых инструментах организаций.	В пунктах 18,75,92 данного Стандарта установлены требования к формированию показателей бухгалтерского баланса. В Разделе XI «Раскрытие информации» данного Стандарта установлены требования к раскрытию информации о качественных характеристиках показателей финансовых инструментов, их видах и структуре, характере и размерах рисков владения ими в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Следовательно, данный Стандарт применяется при составлении бухгалтерской	УЧТЕНО

				отчетности.	
2	п.18	<p>Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в бухгалтерском балансе нетто-величины, если организация имеет реализуемое на отчетную дату юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и намерена осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив с одновременным исполнением обязательства.</p>	<p>Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету в бухгалтерском балансе, с представлением их нетто-величины, если организация :</p> <p>а) имеет на отчетную дату юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и</p> <p>б) намерена либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив с одновременным исполнением обязательства.</p>	<p>Не названо о взаимозачете в бухгалтерском учете или в бухгалтерской отчетности идет речь. Если юридическое право на зачет у организации реализовано (см. «реализуемое на отчетную дату»), то зачет осуществлен в бухгалтерском учете и намерения осуществить расчет по задолженности, либо реализовать актив и исполнить обязательство не может быть, и наоборот.</p>	<p>УЧТЕНО в части отдельных подпунктов. Исходя из ст.1 Федерального закона "О бухгалтерском учете" взаимозачет в бухгалтерском учете не может отличаться от взаимозачета в бухгалтерской отчетности.</p>
3	п.76	<p>Организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части.</p>	<p>Организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у неё нет обоснованных ожиданий</p>	<p>Речевой повтор. Не назван вид движения возмещения (получение, выплата).</p>	<p>УЧТЕНО</p>

			относительно получения возмещения финансового актива в полном объеме или его части.		
4	п.79	Если организация сохраняет предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива («первоначальный актив»), но принимает на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одной или нескольким другим лицам («конечные получатели»), то организация отражает данную сделку как передачу финансового актива в случае, если одновременно выполняются все три следующие условия:	Если организация сохраняет предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива («первоначальный актив»), но принимает на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким другим лицам («конечные получатели»), то организация отражает данную сделку как передачу финансового актива в случае, если одновременно выполняются все три следующие условия:	Не согласуемые окончания слов.	УЧТЕНО
5	п.79	а) организация не обязана выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если она не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу. Краткосрочное размещение средств организацией с правом полного возмещения размещенной суммы плюс начисленные проценты по рыночным ставкам не является нарушением этого условия;	а) организация не обязана выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если она не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу. Краткосрочное размещение средств организацией с правом получения полного возмещения размещенной суммы плюс начисленные проценты по рыночным ставкам не является нарушением этого условия;	Не назван вид движения возмещения (получение, выплата).	УЧТЕНО

6	п.79	<p>в) организация обязана перечислять все денежные потоки, собираемые ею в интересах конечных получателей, без существенных задержек. При этом у организации нет права реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в пределах короткого платежного периода с даты сбора денежных потоков до даты требуемого их перечисления конечным получателям, причем проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечным получателям.</p>	<p>в) организация обязана перечислять все денежные потоки, получаемые ею в интересах конечных получателей, без существенных задержек. При этом у организации нет права реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в пределах короткого платежного периода с даты получения денежных потоков до даты требуемого их перечисления конечным получателям, причем проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечным получателям.</p>	<p>По п.79 данного Стандарта организация в соответствии с договором с конечными получателями обязана выплачивать денежные потоки, полученные за первоначальный актив. По п.п.а) п.79 данного Стандарта организация получает сумму по первоначальному активу, подлежащую выплате конечным получателям. Следовательно, условием договора между организацией и конечными получателями не является обязанность организации по сбору денежных средств.</p>	УЧТЕНО
7	п.87	<p>а) амортизированную стоимость прав и обязанностей, сохраненных организацией, для финансового актива первой категории; б) справедливую стоимость сохраненных организацией прав и обязанностей, как они оценивались бы отдельно, для финансового актива второй или третьей категории.</p>	<p>а) амортизированную стоимость сохраненных организацией прав и обязанностей, для финансового актива первой категории; б) справедливую стоимость</p>	<p>В целях применения единообразия передаваемой информации, предлагаю изложить</p>	УЧТЕНО

			сохраненных организацией прав и обязанностей, как они оценивались бы отдельно, для финансового актива второй или третьей категории.	подпункты а) и б) пункта 87 данного Стандарта в следующей редакции.	
8	п.90	<p>90. Если продолжающееся участие организации относится только к части финансового актива (например, когда организация сохраняет опцион на выкуп части переданного актива или сохраняет остаточную долю в этом активе, следствием которой не является сохранение практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на него, и при этом организация сохраняет контроль), то организация распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового актива между той его частью, которую она продолжает признавать в результате своего продолжающегося участия, и частью, которую она списывает,</p> <p>исходя из относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между распределенной на списываемую часть балансовой стоимостью финансового актива и суммой полученного за списываемую часть возмещения признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.</p>	<p>Если продолжающееся участие организации относится только к части финансового актива (например, когда организация сохраняет опцион на выкуп части переданного актива или сохраняет остаточную долю в этом активе, следствием которой не является сохранение практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на него, и при этом организация сохраняет контроль), то организация распределяет последнюю балансовую стоимость данного финансового актива между той его частью, которую она продолжает признавать в результате своего продолжающегося участия, и той его частью, которую она списывает, исходя из соответствующих относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между распределенной на списываемую часть балансовой стоимостью</p>	<p>Прежняя балансовая стоимость – это не обязательно последняя из многих. Предлагаю использовать термин «последняя». То же в п.84 данного Стандарта. «Относительная справедливая стоимость» не является видом оценки в данном Стандарте. Предлагаю уточнить формулировку в отношении метода разделения балансовой стоимости на части.</p>	УЧТЕНО в другой редакции

			финансового актива и суммой полученного за списываемую часть возмещения признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.		
9	п.93	Организация списывает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства), когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.	Организация списывает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства), когда оно погашено, то есть когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока действия .	Не уточнено об истечении какого срока идет речь, как, например, вид срока уточнен в отношении прав в п.п.а) п.79 данного Стандарта, цитата «а) истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от финансового актива;». В пунктах 13,14 данного стандарта слова «то есть» использовались без сокращений,	УЧТЕНО

				поэтому необходимо привести к единообразию техническое оформление текста.	
10	п.93	Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогичным образом, существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.	Сделка между заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогичным образом, существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника или нет) учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.	Термин «существующими» является лишним, так как противоположных видов заемщиков и кредиторов не бывает.	УЧТЕНО

11	п.94	<p>В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации раскрывается с учетом существенности информация, которая позволит пользователям этой отчетности оценить влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты организации, а также те положения учетной политики организации в отношении финансовых инструментов, знание которых пользователем бухгалтерской (финансовой) отчетности организации необходимо для понимания представленных в этой отчетности данных. При этом в целях конкретизации раскрываемой информации организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».</p>	<p>В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации раскрывается с учетом существенности информация, которая позволит ее пользователям этой отчетности оценить влияние финансовых инструментов, с учетом их характеристик, на финансовое положение и финансовые результаты организации, а также те положения учетной политики организации в отношении финансовых инструментов, знание которых пользователем бухгалтерской (финансовой) отчетности организации необходимо для понимания представленных в ней этой отчетности данных. При этом в целях конкретизации раскрываемой информации организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».</p>	<p>В МСФО7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» показатель (уровень) существенности не назван как критерий, определяющий необходимость раскрытия детализированной информации о финансовых инструментах в отчетности. Предлагаю следующий вариант.</p>	<p>Формулировка определена по образцу ранее принятых ФСБУ 5, 6, 25,26.</p>
----	------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------