

Замечания и предложения по проекту ФСБУ «Финансовые инструменты» ОАО «РЖД»

1	2	3	4	5	
№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
1.				Предлагаем дополнить проект стандарта «Финансовые инструменты» ссылкой на Международные стандарты финансовой отчетности: МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 32 и др. для применения в случаях, если в данном стандарте не отражены какие-либо операции (понятия и пр.).	УЧТЕНО. Стандарт дополнен пунктом 7.2
2.	п.3	Организация, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, может не применять определенные пункты настоящего Стандарта.	Организация, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, может не применять определенные отдельные пункты настоящего Стандарта.	Стилистически корректнее указать «отдельные».	УЧТЕНО. Стандарт дополнен Главой XII «Упрощенный порядок».
3.	п.4	Настоящий Стандарт не применяется в отношении: а) инвестиций в дочерние организации; б) учитываемых по долевному методу инвестиций в зависимые и совместные организации; в) расчетов с работниками организации; г) договорам страхования;	Настоящий Стандарт не применяется в отношении: а) инвестиций в дочерние организации; б) учитываемых по долевному методу инвестиций в зависимые и совместные организации; в) расчетов с работниками организации; г) договорам страхования Однако в отдельных случаях учет инвестиций в дочерние организации, учитываемых по долевному методу инвестиций в зависимые и совместные организации осуществляется в соответствии с данным Стандартом.	1. Исходя из трактовки данного пункта, стандарт однозначно не может применяться по отношению к дочерним, зависимым и совместным предприятиям. Кроме того, в РСБУ не закреплено понятие «долевой метод». При этом для формирования консолидированной отчетности в соответствии с федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности» № 208-ФЗ от 27.07.2010 применяются МСФО. Также, принимая во внимание отсутствие в РСБУ отдельных стандартов по учету расчетов с работниками организации и договоров страхования, считаем целесообразным уточнить по аналогии со стандартами МСФО, указав нормативные документы по учету исключаемых из сферы применения стандарта операций. 2. Предлагаем дополнить абзацем данный пункт, т.к. с началом применения данного стандарта у организаций могут возникнуть ситуации, когда необходимо будет отразить финансовые активы в соответствии с данным стандартом.	УЧТЕНО. Подпункт «а» пункта 4 изложен в новой редакции. Стандарт дополнен пунктом 7.1
4.	п. 5	Настоящий стандарт применяется в отношении следующих обязательств		По тексту стандарта не ясно, что понимается под обязательством по предоставлению займов и на	Содержание понятия представляется ясным из обычного лексического значения слов.

		по предоставлению займов: а) которые организация по собственному решению относит к финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; б) которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или путем передачи или выпуска другого финансового инструмента; в) которые предусматривают процентную ставку ниже рыночной.		какую дату оно должно признаваться. Так, при предоставлении организацией займа другим организациям исходя из норм действующих ФСБУ организация признает актив на дату его предоставления. Считаем целесообразным дополнить стандарт определением, а также описанием особенностей признания указанных обязательств. Кроме того, слова «обязательство по предоставлению займов» упоминается и других пунктах (например, п. 37)	Такие обязательства в основном характерны для банковской сферы, где анализ практики применения аналогичной формулировки, используемой многократно в МСФО (на русском языке), не выявил каких-либо вопросов и неясностей в понимании термина. Рисков двоякости трактовки не усматривается.
5.	П.19	Организация признает финансовый актив или финансовое обязательство, если организация становится стороной по договору, определяющему условия этого финансового инструмента.	Организация признает финансовый актив или финансовое обязательство в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если организация становится стороной по договору, определяющему условия этого финансового инструмента.	Необходимо конкретизировать, где подлежат отражению финансовые инструменты.	Норма сформулирована по образцу других принятых ФСБУ 5,6,25,26. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» бухгалтерская отчетность является элементом определения бухгалтерского учета. В этой связи признание в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности – эквивалентные понятия.
6.	п. 20	В случае покупки финансового актива на стандартных условиях (когда условиями договора предусмотрена поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке) организация может признавать финансовый актив на дату заключения сделки либо на дату расчетов. При этом организация должна последовательно применять единый подход к признанию схожих по характеру финансовых активов.		раздел III называется «Признание финансового актива и финансового обязательства». Однако в данном пункте не раскрыта информация о финансовом обязательстве. Кроме того, данный пункт говорит только про покупку финансового актива, но не говорит про его продажу (как это, например, отражено в МСФО). В связи с этим предлагается либо дополнить данный раздел информацией в части финансового обязательства и прекращения признания актива либо перенести по смыслу в другой раздел данного Стандарта.	УЧТЕНО в части включения соответствующих положений в раздел X «Списание» (последний абзац п.78). В части обязательств дополнений не требуется, так как для них не предусмотрено исключений в случаях сделок на стандартных условиях. То есть в отношении обязательств применяются только общие правила – пункт 19 (при признании) и пункт 93 (при списании).