

Дата вступления редакции в силу: 01.01.2018
Действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2017 или позже.

Юридическую силу имеет только текст на эстонском языке

Инструкция СБУ 3 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»

СОДЕРЖАНИЕ	статьи
ЦЕЛЬ И ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ	1–2
СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ	3–4
ПОНЯТИЯ	5
ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ	6–9
ДАЛЬНЕЙШИЙ УЧЁТ – ОБЩИЕ ПРАВИЛА	10–26
Учёт финансовых активов	10–12
Учёт финансовых обязательств	13
Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	14–17
Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	18–21
Обесценение финансовых активов	22–26
ДАЛЬНЕЙШИЙ УЧЁТ – СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОБЛАСТИ	27–40
Учёт дебиторской задолженности	27–32
Учёт финансовых инвестиций	33–35
Учёт финансовых обязательств	36–38
Учёт производных инструментов	39–40
ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ	41–48
Прекращение признания финансовых активов в балансе	41–43
Факторинг дебиторской задолженности	44–45
Прекращение признания финансовых обязательств в балансе	46–48
УЧЁТ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА	49–59
СРАВНЕНИЕ С МСФО ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ СМБ	60–61

ЦЕЛЬ И ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ

1. Целью настоящей инструкции Службы бухгалтерского учёта 3 «Финансовые инструменты» является установление правил учёта финансовых инструментов в бухгалтерских отчётах, составляемых согласно эстонскому стандарту финансовой отчетности (далее также – *бухгалтерский отчет*). Эстонский стандарт финансовой отчетности – предназначенный для общественности международно-признанный сборник требований к учету и отчетности, принципы которого устанавливаются Законом о бухгалтерском учете, и который на основании части 4 Статьи 34 Закона о бухгалтерском учете уточняет постановление министра, ответственного за данную область (далее – *инструкция Службы бухгалтерского учета*, или сокращенно – *инструкция СБУ*).

2. Инструкция СБУ 3 руководствуется разделами 11 «Основные финансовые инструменты» („*Basic Financial Instruments*“), 12 «Прочие финансовые инструменты» („*Other Financial Instruments*“) и 22 «Обязательства и капитал» („*Liabilities and Equity*“), а также понятиями, установленными в разделе 2 «Концепции и основные принципы» („*Concepts and Pervasive Principles*“) МСФО для предприятий СМБ и в «Глоссарии терминов» („*Glossary of Terms*“). Инструкция включает в себя ссылки на конкретные статьи МСФО для предприятий СМБ, на которых основываются требования инструкции. Сравнение инструкции СБУ 3 с МСФО для предприятий СМБ приведено в статьях 60–61. В тех областях, где инструкция СБУ 3 не уточняет какого-либо специфического принципа учёта, однако он определён в МСФО для предприятий СМБ, рекомендуется руководствоваться принципом учёта, описанным в МСФО для предприятий СМБ.

СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

3. *Инструкция СБУ 3 «Финансовые инструменты» применяется при учете и признании в годовых бухгалтерских отчетах следующих финансовых инструментов (т.е. финансовых активов и обязательств, а также инструментов капитала):*

- (a) денежные средства;*
- (b) дебиторская задолженность покупателей, отсроченные поступления, а также прочие краткосрочные и долгосрочные требования, подлежащие погашению денежными средствами;*
- (c) краткосрочные и долгосрочные инвестиции в ценные бумаги (например, акции, облигации, векселя), за исключением тех долей в дочерних и ассоциированных предприятиях, которые признаются по методу консолидирования или методу долевого участия в соответствии с инструкцией СБУ 11 «Объединения бизнеса и признание дочерних и ассоциированных предприятий»;*
- (d) полученные займы, кредиторская задолженность перед поставщиками, отсроченные задолженности, выпущенные облигации и прочие краткосрочные и долгосрочные долговые*

инструменты, расчёт по которым производится денежными средствами;

(е) производные инструменты (например, форвардные контракты, фьючерсы, свопы или опционы), за исключением производных инструментов, соответствующих понятию инструмента капитала, в отношении которых применяются только статьи 49–59;

(ф) выпущенные самим предприятием акции и прочие инструменты капитала, в отношении которых применяются только статьи 49–59;

(г) такие договоры покупки или продажи нефинансовых активов, расчёт по которым можно производить денежными средствами или другими финансовыми инструментами (учитываются как производные инструменты), за исключением случаев, когда они заключены для удовлетворения обычной потребности предприятия в покупке, продаже или потреблении.

4. СБУ 3 не применяется при учёте и признании следующих финансовых инструментов:

- (а) инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия, которые учитываются по методу консолидирования или долевого участия (см. СБУ 11 «Объединения бизнеса и признание дочерних и ассоциированных предприятий»);
- (б) финансовые активы и финансовые обязательства по договорам аренды (см. СБУ 9 «Учёт аренды»);
- (с) обязательства по пенсионным схемам;
- (д) потенциальные обязательства по гарантийным соглашениям, подлежащим оплате в том случае, если должник сам не сможет оплатить свой долг (см. СБУ 8 «Резервы, условные обязательства и условные активы»);
- (е) выпущенные самим предприятием инструменты капитала (например, собственных акции предприятия, опционы на собственные акции и т.д.), за исключением пунктов 49–59;
- (ф) финансовые инструменты, вытекающие из договоров страхования;
- (г) потенциально выплачиваемое возмещение в процессе объединений бизнеса (см. СБУ 11 «Объединения бизнеса и признание дочерних и ассоциированных предприятий»).

ПОНЯТИЯ

5. В настоящей инструкции понятия используются в нижеследующем значении:

Финансовый инструмент – это договор, в результате которого у одной стороны возникает финансовый актив, а у другой стороны – финансовое обязательство или долевой инструмент. (Глоссарий терминов МСФО для предприятий СМБ).

Финансовый актив – это актив, который представляет собой:

- (a) денежные средства;
- (b) договорное право на получение от другой стороны денежных средств или иных финансовых активов (например, дебиторская задолженность покупателей);
- (c) договорное право на обмен с другой стороной финансовыми активами в потенциально благоприятных условиях (например, деривативные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью);
- (d) инструмент капитала другого предприятия (например, инвестиция в акции другого предприятия). (Глоссарий терминов МСФО для предприятий СМБ).

Финансовое обязательство – это договорное обязательство:

- (a) передать другой стороне денежные средства или другие финансовые активы (например, обязательство перед поставщиками); или
- (b) договорное право на обмен с другой стороной финансовыми активами в потенциально обременительных условиях (например, производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью). (Глоссарий терминов МСФО для предприятий СМБ).

Долевой инструмент – это договор, который даёт право на долю в чистых активах предприятия (например, акции или опцион на акции). (МСФО для предприятий СМБ 22.3)

Производный инструмент – это финансовый инструмент:

- (a) стоимость которого зависит от изменений процентной ставки, цены ценных бумаг, валютного курса, индекса цен или иной аналогичной базисной переменной;
- (b) первоначальная себестоимость которого нулевая или очень низкая, по сравнению с другими типами договоров, которые реагируют в том же направлении и в том же объеме на изменения рыночной ситуации; и
- (c) погашение которого производится в будущем.

Примерами производных инструментов являются форвардные контракты, фьючерсы, свопы или опционы.

Себестоимость – это денежная сумма или справедливая стоимость неденежного возмещения, переданная за актив при его приобретении, и денежная сумма или справедливая стоимость неденежного возмещения, полученная за обязательство при взятии его на себя.

Амортизированная стоимость – первоначальная себестоимость финансового актива или финансового обязательства, которая при необходимости была скорректирована следующими суммами:

- (a) выплаты в погашение основной суммы долга (например, в случае полученного или выданного займа);

- (b) *накопленная амортизация возможной разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения (например, в случае облигаций);*
- (c) *возможное уменьшение на обесценение безнадежной задолженности (в случае финансовых активов, имеющих низкую вероятность поступления). (МСФО для предприятий СМБ 11.15)*

Метод эффективной ставки процента – это метод вычисления амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства с использованием его эффективной ставки процента. (МСФО для предприятий СМБ 11.16).

Эффективная ставка процента – это процентная ставка, с помощью которой дисконтирование расчётных будущих денежных поступлений от финансового актива или платежей по финансовому обязательству на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента, даёт в результате текущую балансовую стоимость данного финансового актива или финансового обязательства. Расчёт эффективной ставки процента включает в себя все уплачиваемые или получаемые в связи с данным финансовым активом или финансовым обязательством расходы по сделке. (МСФО для предприятий СМБ 11.16).

Справедливая стоимость – это сумма, на которую может быть обменен актив или произведён расчёт по обязательству в сделке между осведомлёнными, заинтересованными и независимыми сторонами. (МСФО для предприятий СМБ 2.34)

Расходы на сделку – это неизбежные расходы, сопутствующие покупке, выпуску или продаже финансового актива или финансового обязательства. Неизбежные расходы – это такие расходы, которых не возникло бы, если бы не произошла покупка, выпуск или продажа.

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ

6. *Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально признаются по себестоимости, которой является справедливая стоимость возмещения, переданного или получаемого за данный финансовый актив или финансовое обязательство. Первоначальная себестоимость включает в себя все расходы на сделку, возникающие напрямую в связи с приобретением финансового актива или финансового обязательства, за исключением финансовых активов, названных в статье 11 (которые оцениваются по справедливой стоимости), для которых расходы на сделку не прибавляются (и не вычитаются) при вычислении первоначальной себестоимости. (МСФО для предприятий СМБ 11.13, 12.7).*

7. Если за приобретённые финансовый актив или финансовое обязательство рассчитываются сразу деньгами, то его себестоимостью считается недисконтированная (номинальная) величина денежных средств, подлежащих

соответственно либо получению, либо выплате. Если расчёт будет произведён лишь по прошествии определённого более длительного промежутка времени (например, на основе годовой рассрочки), себестоимостью считается приведённая стоимость денежных средств, подлежащих соответственно либо получению, либо выплате. Если расчёт будет произведен с краткосрочной задержкой (например, торговая дебиторская задолженность, поступления по которой ожидаются через 30 дней), приведённая стоимость денежных средств к получению обычно значительно не отличается от их недисконтированной величины, и в этом случае себестоимостью можно считать недисконтированную величину денежных средств к получению (или к выплате). (МСФО для предприятий СМБ 11.13).

Пример 1 – признание долгосрочной дебиторской задолженности

Предприятие продает за 200 000 евро инвестиционное имущество (балансовая стоимость – 150 000 евро), причем 100 000 евро подлежат оплате сразу, и 100 000 евро – через два года. Как отразить сделку и возникающую в результате неё долгосрочную дебиторскую задолженность (т.е. финансовый актив)?

Поскольку часть суммы поступит по прошествии более длительного периода времени, то продажной ценой (и себестоимостью дебиторской задолженности) следует считать не недисконтированную величину суммы, а её справедливую стоимость, которой является приведённая стоимость дебиторской задолженности. При вычислении приведённой стоимости в качестве дисконтной ставки следует использовать рыночную процентную ставку аналогичных инструментов, учитывая специфические риски покупателя предприятия. Предположим в данном примере, что средняя ставка процента по займу для аналогичного срока для предприятий с таким же уровнем риска составляет примерно 10%, тогда приведённая стоимость дебиторской задолженности в размере 100 000 евро и сроком на 2 года составит 82 645 евро ($100\,000 / 1.1^2$). Разница между недисконтированной стоимостью и приведённой стоимостью признаётся как процентный доход в течение двух лет.

Бухгалтерская проводка в момент продажи:

Д Денежные средства	100 000
Д (Долгосрочная) дебиторская задолженность	82 645
К Инвестиционное имущество	150 000
К Прибыль от продажи инвестиционного имущества	32 645

Бухгалтерская проводка в конце первого года:

Д (Долгосрочная) дебиторская задолженность	8 264
К Процентный доход (10% от дебиторской задолженности)	8 264

Сальдо дебиторской задолженности к концу первого года составляет 90 909 евро, и она переклассифицируется как краткосрочная.

Бухгалтерская проводка в конце второго года:

Д (Краткосрочная) дебиторская задолженность	9 091
К Процентный доход (10% от дебиторской задолженности)	9 091

Сальдо дебиторской задолженности к концу второго года составит 100 000 евро, что равняется неприведённой величине денежных средств к получению. В конце второго года происходит выплата дебиторской задолженности, которая отражаются следующим образом:

Д Денежные средства	100 000
К (Краткосрочная) дебиторская задолженность	100 000

Пример 2 – признание краткосрочной дебиторской задолженности

Согласно обычной практике предприятия оно устанавливает своим клиентам срок оплаты обычно от 30 до 90 дней. Хотя приведённая стоимость дебиторской задолженности по продаже отличается от её неприведённой стоимости, различие является относительно незначительным.

Согласно принципу существенности, допускается признание в балансе дебиторской задолженности покупателей по её неприведённой стоимости, а также игнорирование того обстоятельства, что справедливая стоимость дебиторской задолженности фактически немного меньше.

8. Если финансовый актив или финансовое обязательство получено в сделке по обмену на неденежные объекты, стоимостью приобретения финансового актива или финансового обязательства считается справедливая стоимость обмененных объектов.

9. Себестоимость включает в себя все операционные расходы (за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости (см. статью 11)). Операционными расходами (затратами по сделке) считаются все неизбежные расходы, сопряженные с приобретением финансовых активов (например, платы посредникам и консультантам, сопряженные с операцией возмещаемые налоги и прочие затраты, непосредственно сопряженные со сделкой). Затраты по сделке не включают в себя затраты по финансированию сделки, а также внутренние административные расходы предприятия. Выплаченная работникам предприятия заработная плата считается неизбежным расходом лишь в том случае, если соответствующая часть заработной платы осталась бы не выплаченной работнику в случае несовершения сделки.

ДАЛЬНЕЙШИЙ УЧЁТ – ОБЩИЕ ПРАВИЛА

Учёт финансовых активов

10. По амортизированной стоимости (см. статьи 18-21) оцениваются следующие финансовые активы (МСФО для предприятий СМБ 11.8 (a), (b), 11.9, 11.14 (a)):

(a) торговая дебиторская задолженность, отсроченные поступления и прочие краткосрочные и долгосрочные требования (в т.ч. задолженности по займам);

(b) финансовые инвестиции до погашения (например, котируемые на бирже облигации), если предприятие выбрало в качестве метода учёта метод амортизированной стоимости (в противном случае эти инвестиции следует оценивать по справедливой стоимости согласно статье 11).

Выбранный для финансового инструмента метод учёта применяется постоянно.

11. По справедливой стоимости (см. статьи 14–17) оцениваются следующие финансовые активы (за исключением микропредприятий, которые в сокращенном годовом бухгалтерском отчете микропредприятия должны использовать метод, приведенный в статье 12) (МСФО для предприятий СМБ 11.14 (c), 12.8):

(a) краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции в акции и в другие долевые инструменты, справедливую стоимость которых можно надёжно оценить;

(b) краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции в котируемые на бирже облигации и другие долговые инструменты,

i. которые предприятие не намеревается удерживать до погашения;

ii. которые предприятие намеревается удерживать до погашения, но выбрало в качестве метода учёта метод справедливой стоимости; или

iii. в отношении которых предприятие в момент приобретения не уверено в том, намеревается ли оно удерживать их до погашения;

(c) производные инструменты с положительной справедливой стоимостью.

12. По себестоимости за вычетом обесценения оцениваются инвестиции в акции и в другие долевые инструменты, которые не обращаются на открытом рынке и справедливую стоимость которых невозможно надёжно оценить. (МСФО для предприятий СМБ 11.4, 12.8).

Учёт финансовых обязательств

13. Все финансовые обязательства оцениваются в балансе по амортизированной стоимости, за исключением производных инструментов с отрицательной справедливой стоимостью, которые оцениваются по справедливой стоимости (МСФО для предприятий СМБ 11.8 (b), 11.9, 11.14, 12.8).

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

14. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, оценивают на каждую отчётную дату по их справедливой стоимости на тот момент, из которой не вычтены возможные затраты по реализации финансового инструмента. (МСФО для предприятий СМБ 11.14 (c), 12.8, 12.12).

15. Изменения в справедливой стоимости признаются как прибыль или убыток в отчёте о прибылях и убытках за отчётный период. (МСФО для предприятий СМБ 11.14 (с) (i), 12.8)

Пример 3 – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Предприятие покупает 31.03.20X1 в целях торговли за 100 евро котируемые на бирже акции, заплатив дополнительно 2 евро в качестве платы за сделку. 31.12.20X1 рыночная стоимость данных акций составляет 105 евро. При продаже акций в качестве платы за посредничество необходимо заплатить 2 евро. 31.03.20X2 эти же акции продаются за 72 евро (дополнительно оплачивается плата за посредничество в размере 2 евро). Как оценить и признать акции при их приобретении, в балансе за 31.12.20X1 и при продаже?

Акции котируются на бирже, поэтому согласно статье 11 они оцениваются по справедливой стоимости.

Бухгалтерская проводка при приобретении акций 31.03.20X1 (согласно статье 6 себестоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не включает в себя затраты по сделке):

Д	Акции	100
К	Денежные средства	100
К	Финансовые расходы	2
К	Денежные средства	2

Переоценка до рыночной стоимости 31.12.20X1 (согласно статье 14 при определении справедливой стоимости возможные платы за посредничество не учитываются – таким образом, справедливая стоимость составляет 105):

Д	Акции	5
К	Финансовая прибыль от акций	5

Признание при продаже акций (убыток равняется разнице между балансовой стоимостью акций и полученной чистой суммой):

Д	Денежные средства	70
Д	Финансовый убыток от акций	35
К	Акции	105

16. Наилучшим индикатором справедливой стоимости финансового инструмента является его рыночная стоимость. При отсутствии активного рынка справедливую стоимость можно оценить с помощью какого-либо другого метода, например, руководствуясь недавно проведёнными операциями купли-продажи таких же или аналогичных финансовых инструментов (при необходимости скорректировав стоимость относительно различий) или используя метод эффективной ставки процента (т.е. дисконтируя будущие поступления денежных средств, генерируемые финансовым инструментом). При использовании метода эффективной ставки процента в качестве дисконтной ставки следует использовать ставки доходности аналогичных инструментов, а также в случае других вводных данных как можно больше следует опираться на рыночную ситуацию. (МСФО для предприятий СМБ 11.27-11.29, 12.10).

17. Если справедливую стоимость финансового актива, оценённого по справедливой стоимости, больше невозможно надёжно оценить, то балансовая стоимость этого актива на тот момент, когда справедливую стоимость было возможно надёжно оценить последний раз, становится новой себестоимостью этого актива. Этот актив оценивается по себестоимости (за вычетом обесценения) до того момента, когда станет снова возможно надёжно оценить справедливую стоимость. (МСФО для предприятий СМБ 11.32, 12.9).

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

18. При применении метода амортизированной стоимости финансовый инструмент оценивается в балансе по его первоначальной себестоимости, которая при необходимости корректируется следующими суммами (МСФО для предприятий СМБ 11.15):

- (a) выплаты в погашение основной суммы долга (например, в случае полученного или выданного займа);
- (b) накопленная амортизация возможной разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения (например, в случае облигаций);
- (c) возможное уменьшение на обесценение безнадёжной задолженности (в случае финансовых активов, имеющих низкую вероятность поступления).

19. Описанные в статье 18 корректировки первоначальной себестоимости проводятся только в том случае, если они являются уместными. Например, если финансовый инструмент погашается одной суммой, его себестоимость равняется сумме погашения или реализации и вероятность её поступления высока, то амортизированная (скорректированная) стоимость финансового инструмента равняется его первоначальной себестоимости.

20. Скорректированную себестоимость следует рассчитывать с использованием эффективной ставки процента финансового инструмента (которая может не совпадать с процентной ставкой по договору). Эффективная ставка процента – это процентная ставка, применяемая при дисконтировании расчётных будущих денежных поступлений или платежей (например, от займа или облигации) до балансовой стоимости данного финансового инструмента. При расчете эффективной ставки процента следует учитывать также все платы за сделку, выплачиваемые или получаемые в связи с данным финансовым активом или финансовым обязательством. (МСФО для предприятий СМБ 11.16, 11.18).

Пример 4 – Расчёт амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента

Предприятие выпускает облигацию с 5-летним сроком и номиналом 100 000 евро с процентной ставкой 8% годовых (подлежит выплате один раз в год), по эмиссионной стоимости 94 418 евро. Все затраты по выпуску составляют 2 000 евро.

(a) Как найти эффективную ставку процента?

Первоначальная себестоимость облигации равна поступившей при выпуске облигации денежной сумме, из которой вычтены затраты по выпуску: $94\,418 - 2\,000 = 92\,418$ евро.

Эффективная ставка процента – это такая процентная ставка, при применении которой вытекающие из облигации будущие выплаты денежных средств дисконтируются до первоначальной балансовой стоимости облигации, которая в данном случае составляет 92 418 евро.

Вытекающие из облигации денежные потоки в течение следующих 5 лет будут следующими:

	1.a.	2.a.	3.a.	4.a.	5.a.
Процент	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
Основной платёж	-	-	-	-	100 000
Всего	8 000	8 000	8 000	8 000	108 000

Таким образом, для нахождения эффективной ставки процента необходимо решить следующее уравнение (где «i» - эффективная ставка процента):

$$\frac{8\,000}{1+i} + \frac{8\,000}{(1+i)^2} + \frac{8\,000}{(1+i)^3} + \frac{8\,000}{(1+i)^4} + \frac{108\,000}{(1+i)^5} = 92\,418$$

Формула относительно просто решается при помощи программы для табличных расчетов (например, Excel).

В данном примере получаем ответ, что $i=0,1$, т.е. эффективная ставка процента равняется 10%.

Как показано в примере, эффективная ставка процента (10%), существенно отличается от номинальной процентной ставки облигации (8%), что обусловлено разницей между номинальной стоимостью (100 000 евро) и стоимостью выпуска (94 418 евро), а также относительно высокими затратами по сделке (2 000 евро).

В случае займов обычно изначально полученная (или выплаченная) сумма не отличается от подлежащей возврату суммы на дату окончания договора, по причине чего на расчёт эффективной ставки процента в основном влияют только затраты по сделке. Если и затраты по сделке являются относительно незначительными, эффективная ставка процента по займу близка к его (зафиксированной в договоре) номинальной ставке, и расчёт эффективной ставки процента проводить не нужно.

В то же время, если затраты по займу являются значительными или изначально полученная (или выплаченная) сумма отличается от подлежащей возврату суммы, то аналогичные вычисления для нахождения эффективной ставки процента следует проводить и для займов.

(b) Как учесть выпуск облигации и последующий учёт процентов?

Изначально облигация признаётся в балансе по её себестоимости, которой является полученная за облигацию чистая сумма:

Д Денежные средства	92 418
К Облигация	92 418

Хотя выплата процентов происходит по номинальной процентной ставке (8%), процентные расходы по методу начисления следует рассчитывать по эффективной ставке процента (10%). Полученная разница признаётся как

изменение балансовой стоимости облигации. В конце первого года осуществляется следующая проводка:

Д	Процентные расходы	9 242
К	Денежные средства	8 000
К	Облигация	1 242

К концу первого года облигация оценена в балансе в сумме $92\,418 + 1\,242 = 93\,660$ евро.

В последующие годы процентные расходы по методу начисления также рассчитываются по эффективной ставке процента (10%), которая применяется к балансовой стоимости облигации (во второй год 93 660 евро). Разница снова признаётся как изменение балансовой стоимости облигации.

Д	Процентные расходы	9 366
К	Денежные средства	8 000
К	Облигация	1 366

Продолжая аналогичный учёт, балансовая стоимость облигации выросла к сроку выкупа через 5 лет до 100 000 евро, что одновременно равняется её неприведённой стоимости. При выкупе облигации проводка следующая:

Д	Облигация	100 000
К	Денежные средства	100 000

21. Если влияние затрат по сделке на расчёт эффективной ставки процента незначительно, то их можно, исходя из принципа существенности, признавать как расход в момент их осуществления либо признавать как расход прямолинейно в течение периода, оставшегося до даты погашения инструмента. Затраты по сделке никогда не признаются в балансе в качестве самостоятельного актива.

Пример 5 – учёт затрат по сделке

Предприятие берёт 5-летний заём в размере 10 000 000 евро с процентной ставкой 8% в год. В связи с заключением договора займа возникают расходы в размере 20 000 евро.

(а) Какова эффективная ставка процента по займу и (б) как оценить заём по методу амортизированной стоимости?

Ответ:

Первоначальная себестоимость выданного займа составляет 9 980 000 евро (10 000 000 - 20 000).

Используя формулу, описанную в предыдущем примере, мы получаем в результате, что эффективная ставка процента по займу составляет приблизительно 8,05% годовых. Процентные расходы, рассчитанные на основе эффективной ставки процента (менее 5 000 евро в год) лишь незначительно отличается от расходов, рассчитанных с помощью процентной ставки, зафиксированной в договоре (8%). Исходя из принципа существенности является приемлемым немедленное признание затрат по сделке как расходов.

Д	Денежные средства	9 980 000
---	-------------------	-----------

Д	Процентные расходы (затраты по сделке)	20 000
К	Обязательство по займу	10 000 000

Альтернативно затраты по сделке можно учитывать как расходы прямолинейно до срока погашения займа в течение оставшегося периода (т.е. в течение пяти лет – 4 000 евро в год). В этом случае бухгалтерские проводки будут следующими:

Д	Денежные средства	9 980 000
К	Обязательство по займу	9 980 000

Дальнейший ежегодный учёт процентов и амортизации затрат по сделке:

Д	Процентные расходы	800 000
К	Денежные средства (уплаченный процент)	800 000
Д	Процентные расходы (амортизация затрат по сделке)	4 000
К	Обязательство по займу	4 000

Оба описанных выше упрощённых принципов учёта допускаются только в том случае, если получаемый при их применении результат существенно не отличается от результата, получаемого при применении эффективной ставки процента.

Обесценение финансовых активов

22. На каждую отчётную дату необходимо оценить, имеются ли признаки уменьшения стоимости финансового актива или группы финансовых активов, оцененных по методу амортизированной стоимости или по методу себестоимости (фактических затрат). (МСФО для предприятий СМБ 11.21). Если имеются такие признаки, стоимость финансового актива следует уменьшить, руководствуясь нижеследующими правилами (МСФО для предприятий СМБ 11.25, 12.13):

(a) стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (например, дебиторская задолженность и выданные займы), следует уменьшить до приведённой стоимости платежей, которые предположительно поступят в будущем от финансового актива (дисконтированными эффективной ставкой процента, зафиксированной при первоначальной оценке данного финансового актива);

(b) стоимость финансовых активов, оцениваемых по себестоимости (акции и прочие долевые инструменты, справедливую стоимость которых невозможно надёжно оценить), следует уменьшить до суммы, которую можно было бы получить согласно обоснованной оценке, если бы этот финансовый актив продавался по состоянию на отчётную дату.

23. Вытекающее из обесценения уменьшение стоимости признаётся как расход в отчёте о прибылях и убытках. (МСФО для предприятий СМБ 11.21)

24. При обнаружении обесценения стоимости финансовых активов (например, дебиторской задолженности, выданных займов и финансовых инвестиций)

следует учитывать всю известную ко времени составления отчёта информацию (включая те обстоятельства, которые стали известными после отчётной даты и которые дают подтверждение относительно уменьшения стоимости, уже произошедшего к отчётной дате), что может повлиять на стоимость финансовых активов. Обесценение стоимости финансовых активов (и вытекающее из этого уменьшение) может, в частности, обусловить какое-либо из нижеследующих объективных событий или обстоятельств (МСФО для предприятий СМБ 11.22, 11.23):

- (a) (вероятное) банкротство должника или значительные финансовые затруднения;
- (b) несоблюдение сроков оплаты;
- (c) падение кредитного рейтинга должника;
- (d) обусловленное финансовыми трудностями исчезновение активного рынка определённых финансовых инвестиций (например, акции, котирование которых на бирже прекращается);
- (e) предприятие имеет данные, указывающие на уменьшение денежных потоков, которые предположительно поступят от группы финансовых активов в будущем, начиная с их первоначальной оценки, хотя это уменьшение нельзя связать ни с одним относящимся к группе отдельным финансовым активом. Такие данные включают в себя:
 - i. невыгодные изменения платёжной дисциплины должников (например, увеличение числа отложенных платежей); или
 - ii. общее ухудшение экономической среды, которое может повлиять на платёжеспособность должника (например, увеличение безработицы, снижение стоимости обеспечения, повышение уровня цен на используемое должником сырьё или снижение цен на готовую продукцию).

25. Предприятие оценивает обесценение стоимости финансовых активов отдельно для каждого объекта для следующих финансовых активов:

- (a) инвестиции в акции или другие долевые инструменты; и
- (b) прочие финансовые активы, являющиеся индивидуально существенными.

Для остальных финансовых активов, которые индивидуально не являются существенными и для которых нет объективных подтверждений обесценения, убыток от обесценения можно оценивать в совокупности. (МСФО для предприятий СМБ 11.24) Финансовые активы, убытки от обесценения которых были оценены индивидуально, не включаются в группы финансовых активов, оцениваемых в совокупности, в случае, если у них имелись индивидуальные признаки обесценения; они включаются в группы финансовых активов, оцениваемых в совокупности, в том случае, если у них отсутствовали индивидуальные признаки обесценения.

Пример 6 – оценка дебиторской задолженности в случае известного снижения стоимости

Оценивая в конце года вероятность поступления дебиторской задолженности, руководство предприятия обнаруживает, что в трёх случаях срока оплаты дебиторской задолженности наблюдается значительная просрочка, и должники

являются либо неплатёжеспособными, либо в финансовых затруднениях. Убытки от обесценения каждой дебиторской задолженности (т.е. необходимость в оценке убытков от обесценения) оценивается индивидуально, исходя из приведённой стоимости сумм, имеющих вероятность поступления.

Пример 7 – оценка дебиторской задолженности, если снижение стоимости непосредственно не известно

В бухгалтерском учёте предприятия по состоянию на конец года признана дебиторская задолженность покупателей в общей сумме 500 000 евро, которая, в свою очередь, состоит более чем из трёхсот индивидуальных дебиторских задолженностей. Ни для одной дебиторской задолженности нет объективных оснований полагать, что они могли бы иметь низкую вероятность поступления (т.е. ни для одной из дебиторской задолженности не обнаружено объективных фактов, указывающих на обесценение). В то же время предыдущий опыт предприятия показывает, что в среднем 3% т.н. «хорошей» дебиторской задолженности не погашается. Предприятие формирует общий убыток от обесценения портфеля дебиторской задолженности в размере 15 000 евро (3% от 500 000).

Бухгалтерская проводка:

Д Убытки от обесценения дебиторской задолженности 15 000
К Дебиторская задолженность, имеющая низкую вероятность поступления
15 000

26. Если стоимость финансовых активов, по которым ранее был признан убыток от обесценения, в следующие периоды снова увеличится и рост стоимости можно объективно связать с событием, которое произошло после оценки и признания обесценения, ранее признанный убыток восстанавливается до суммы, которая является наименьшей из двух нижеследующих сумм:

(а) приведённая стоимость пересмотренных расчётных денежных потоков, которые предположительно поступят от финансового актива в будущем; и

(б) остаточная балансовая стоимость в том случае, если бы обесценение не было ранее признано.

Восстановление признаётся в отчёте о прибылях и убытках. (МСФО для предприятий СМБ 11.26).

ДАЛЬНЕЙШИЙ УЧЁТ – СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОБЛАСТИ

Учёт дебиторской задолженности

27. Все дебиторские задолженности (например, торговая дебиторская задолженность, отсроченные поступления, выданные займы, а также прочая краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность), как правило, оцениваются в балансе по амортизированной стоимости.

28. Амортизированная стоимость краткосрочной дебиторской задолженности обычно равняется её неприведённой стоимости (за вычетом возможных убытков от обесценения), по причине чего краткосрочная дебиторская задолженность признаётся в балансе в сумме, которая вероятно поступит (которая отражена, например, в счёте, в договоре или в другом первичном документе).

29. При расчёте амортизированной стоимости долгосрочной дебиторской задолженности она первоначально учитывается по справедливой стоимости получаемого возмещения (см. также пример 1), учитывая в следующих периодах процентный доход от дебиторской задолженности с использованием метода эффективной ставки процента. Если эффективная ставка процента по долгосрочной дебиторской задолженности отличается от зафиксированной в договоре процентной ставки (например, в случае займа без процентов), дебиторскую задолженность следует первоначально оценить по её приведённой стоимости, используя для дисконтирования рыночную процентную ставку по инструментам с аналогичными условиями (т.е. в аналогичной валюте, с аналогичным сроком оплаты, с аналогичным кредитным рейтингом и т.д.).

Пример 8 – учёт беспроцентного займа

Предприятие предоставляет своему дочернему предприятию 3-летний беспроцентный заём в сумме 1 000 000 евро. Как отразить данный заём в бухгалтерском учёте материнского предприятия и дочернего предприятия (дисконтная ставка предполагается в размере 10%)?

Ответ:

Справедливая стоимость выданного займа на момент его выдачи составляет 751 315 евро (т.е. при дисконтировании приведенной стоимости одного миллиона евро через три года после поступления платежа при 10%, или $1\,000\,000 / 1,13$). Разница между неприведённой и приведённой стоимостью признаётся как процентный доход в течение трёх лет.

Бухгалтерская проводка в бухгалтерском учёте материнского предприятия в момент выдачи займа:

Д Долгосрочная дебиторская задолженность	751 315
Д Финансовые расходы	248 685
К Денежные средства	1 000 000

Учёт процентов с использованием эффективной ставки процента в конце первого года:

Д Долгосрочная дебиторская задолженность	75 131
К Процентные доходы	75 131

Продолжая аналогичный учёт процентов, сальдо дебиторской задолженности к концу третьего года увеличится до 1 000 000 евро, что равняется неприведённой стоимости подлежащей уплате дебиторской задолженности.

Дочернее предприятие признаёт полученный заём, так сказать, зеркально.

Бухгалтерская проводка в бухгалтерском учёте дочернего предприятия в момент получения займа:

Д Денежные средства	1 000 000
---------------------	-----------

К Долгосрочное обязательство	751 315
К Финансовые доходы	248 685

Учёт процентов с использованием эффективной ставки процента в конце первого года:

Д Процентные расходы	75 131
К Долгосрочное обязательство	75 131

При продолжении аналогичного учёта процентов сальдо обязательства к концу третьего года увеличится до 1 000 000 евро, что равняется неприведённой стоимости подлежащего исполнению обязательства.

Пример 9 – учёт займа, выданного на рыночных условиях

Предприятие А даёт предприятию В на три года заём в сумме 1 000 000 евро с процентной ставкой 8% в год. Сделка осуществляется на рыночных условиях, и процентная ставка по займу соответствует рыночной процентной ставке предприятий с аналогичными условиями и аналогичным кредитным рейтингом. Поскольку номинальный процент по займу соответствует рыночному проценту и отсутствуют затраты по сделке, которые повлияли бы на расчёт эффективной ставки процента, номинальный процент по займу одновременно равняется его эффективной ставке процента. Справедливая стоимость данного займа на момент его выдачи равняется переданной денежной сумме, т.е. 1 000 000 евро.

Бухгалтерская проводка в момент выдачи займа:

Д Долгосрочная дебиторская задолженность	1 000 000
К Денежные средства	1 000 000

Начисление процентов в конце первого года (эффективная ставка процента равняется процентной ставке, зафиксированной в договоре, вследствие чего процентные доходы равняются поступившей сумме процентов):

Д Денежные средства	80 000
К Процентный доход (8% от дебиторской задолженности)	80 000

30. Убыток от обесценения дебиторской задолженности признается на соответствующем контрактивном счете (например, обесценение «Торговой дебиторской задолженности» отражается в активах баланса на контрактивном счете «Дебиторская задолженность, имеющая низкую вероятность поступления») или как уменьшение остаточной балансовой стоимости дебиторской задолженности.

31. Если убыток от обесценения дебиторской задолженности был первоначально признан на предназначенном для этого контрактивном счёте, но позднее выяснилось, что поступление дебиторской задолженности является совершенно нереальным, дебиторская задолженность признаётся безнадёжной, и как сама дебиторская задолженность, так и убыток от её обесценения в соответствующем контрсчёте списывается из баланса (дополнительного расхода больше не возникает). Дебиторская задолженность считается безнадёжной, если у предприятия отсутствуют какие-либо возможности для получения денежных

средств для погашения дебиторской задолженности (например, должник объявлен банкротом, и банкротного имущества недостаточно для погашения дебиторской задолженности).

32. Если сделанная ранее оценка суммы дебиторской задолженности с низкой вероятностью поступления изменится, это следует признать в отчёте о прибылях и убытках за период изменения оценки, а не корректировать предыдущие периоды ретроспективно. Поступление безнадёжной или имеющей низкую вероятность поступления дебиторской задолженности следует признать как уменьшение расходов за тот период, когда произойдёт поступление. При поступлении дебиторской задолженности с низкой вероятностью поступления также следует уменьшить сальдо как дебиторской задолженности, так и её контрчёта.

Учёт финансовых инвестиций

33. Краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции в акции и в другие долевые инструменты (за исключением такого долевого участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, которое оценивается по методу консолидирования или долевого участия) оцениваются по справедливой стоимости в том случае, если её можно надёжно оценить (см. пример 3). Справедливую стоимость акций и других инструментов капитала невозможно надёжно оценить в том случае, если ими не торгуют активно, а также отсутствуют альтернативные методы достоверного определения их стоимости – такие акции оцениваются по себестоимости (за вычетом возможных списаний, если возмещаемая стоимость инвестиции уменьшилась ниже балансовой стоимости).

34. Краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции в облигации и в другие долговые инструменты можно оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости в том случае, если предприятие определённо намеревается хранить их до срока погашения (см. пример 4). Если предприятие в момент приобретения не уверено в том, намеревается ли оно удерживать определённый долговой инструмент до срока погашения, или имеется вероятность того, что оно продаст его до наступления срока погашения, его следует оценивать по справедливой стоимости, руководствуясь статьёй 11.

35. Справедливую стоимость облигаций и других долговых инструментов обычно можно надёжно оценить, поскольку сумма и время вытекающих из них денежных потоков (например, процентов и платежей) известны или их можно надёжно оценить.

Учёт финансовых обязательств

36. Финансовые обязательства (например, взятые займы, кредиторская задолженность перед поставщиками, отсроченная кредиторская задолженность, выпущенные облигации и прочие краткосрочные и долгосрочные долговые обязательства, за исключением производных инструментов), как правило, оцениваются в балансе по амортизированной стоимости.

37. Амортизированная стоимость краткосрочных финансовых обязательств обычно равняется их неприведённой стоимости, по причине чего краткосрочные финансовые обязательства признаются в балансе в размере суммы, подлежащей выплате (которая указана, например, в счёте, в договоре или в другом первичном документе).

38. При расчёте амортизированной стоимости долгосрочных финансовых обязательств они первоначально учитываются по справедливой стоимости суммы, подлежащей выплате (см. также примеры 1, 4 и 5), учитывая в следующих периодах процентные расходы по обязательствам, рассчитанных по методу эффективной ставки процента.

Учёт производных инструментов

39. Производные инструменты (например, форвардные контракты, фьючерсы, свопы или опционы) оцениваются в балансе по их справедливой стоимости.

Пример 10 – учёт производных инструментов

1.07.20X1 предприятие заключает 12-месячный контракт валютного форварда, который обязывает его 30.06.20X2 купить 1 миллион USD по курсу 1 USD = 0,85 EUR. 31.12.20X1 курсы USD/EUR являются следующими:

Спот-курс	1 USD = 0,75 EUR
6-месячный форвардный курс	1 USD = 0,8 EUR
12-месячный форвардный курс	1 USD = 0,85 EUR

Как и в какой сумме предприятие должно признать форвардный контракт в своём отчёте по состоянию на 31.12.20X1?

Заключённый предприятием форвардный контракт обязывает предприятие купить 30.06.20X2 1 миллион долларов за 850 000 евро. На отчётную дату (31.12.2013) предприятие могло бы заключить форвардный контракт с таким же сроком действия, который позволил бы купить 1 миллион долларов за 800 000 евро (т.е. на 50 000 дешевле, чем имеющийся контракт). Таким образом, по состоянию на 31.12.2013, рыночная стоимость данного форвардного контракта составляет 50 000 евро.

Признание в бухгалтерском учете:

К Убыток от производных инструментов	50 000
К Производные инструменты	50 000

Возникший производный инструмент с отрицательной справедливой стоимостью, отражается в балансе как обязательство.

40. Если какой-либо производный инструмент приобретён в целях хеджирования рисков, при его признании допускается применение описанных в статьях 12.15-12.25 МСФО для предприятий СМБ особых правил учёта хеджирования рисков (hedge accounting) при условии, что данный инструмент соответствует условиям, описанным в статьях 12.15-12.18 МСФО для предприятий СМБ.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ

Исключение финансовых активов из баланса

41. *Финансовые активы исключаются из баланса в том случае, если предприятие (МСФО для предприятий СМБ 11.33):*

- (a) теряет право на получение денежных потоков от данного финансового актива; или*
- (b) передаёт третьему лицу денежные потоки от данного финансового актива, и большую часть связанных с данным финансовым активом рисков и выгод.*

42. Если в ходе операции одна сторона передаёт другой стороне финансовый актив без передачи связанных с активом рисков и выгод, актив не перестаёт признаваться в балансе передающей стороны, а операция учитывается как заём, взятый под залог переданного актива. (МСФО для предприятий СМБ 11.34)

Примерами таких операций являются:

- (a) факторинг дебиторской задолженности, если по сути риски остаются у «продавца» дебиторской задолженности;
- (b) операции с ценными бумагами с возможностью обратного выкупа, в ходе которых «продавец» ценных бумаг одновременно берёт на себя обязательство выкупить «проданные» ценные бумаги в оговорённое время и на оговорённых условиях.

43. При прекращении признания финансового актива в балансе разница между балансовой стоимостью финансового актива и суммой полученных за него денежных средств признаётся в отчёте о прибылях и убытках как доход или расход. (МСФО для предприятий СМБ 11.33).

Факторинг дебиторской задолженности

44. Договор факторинга представляет собой продажу дебиторской задолженности, причём в зависимости от типа договора факторинга покупатель имеет право в течение определённого времени продать дебиторскую задолженность обратно продавцу (факторинг с правом регресса) либо право обратной продажи отсутствует, а все связанные с дебиторской задолженностью риски и доходы по сути переходят от продавца к покупателю (факторинг без права регресса).

45. Если у «продавца» сохраняется обязательство по выкупу дебиторской задолженности, сделку следует признать как договор финансирования (т.е. заём,

взятый под залог дебиторской задолженности), а не как договор продажи. Дебиторская задолженность не считается проданной в результате факторинга, а остаётся в балансе до тех пор, пока не поступит сама дебиторская задолженность или не истечёт срок права регресса. Если обязательство по выкупу отсутствует, а дебиторская задолженность и связанные с ней риски и доходы действительно перейдут к покупателю, сделка признаётся как продажа дебиторской задолженности.

Пример 11 – признание факторинга

Предприятие продаёт лизинговой фирме дебиторскую задолженность по неприведённой стоимости 100 000 евро со сроком оплаты до 3 месяцев, получив за это 90 000 евро. Предварительно дебиторская задолженность была признана в балансе предприятия по её неприведённой стоимости.

Вариант А – Весь связанный с поступлением дебиторской задолженности риск переходит к лизинговой фирме (т.е. право регресса отсутствует)?
Заклѳчѳнный на таких условиях договор факторинга следует признать как продажу дебиторской задолженности:

Д	Денежные средства	90 000
Д	Расходы	10 000
К	Дебиторская задолженность	100 000

Расходы признаются либо как финансовые расходы (аналогично процентным расходам), либо как убытки от обесценения дебиторской задолженности, в зависимости от того, была ли сделка совершена в целях управления денежными потоками или в целях хеджирования риска, связанного с непоступлением дебиторской задолженности.

Вариант В – все связанные с обслуживанием дебиторской задолженности риски и доходы остаются у «продавца». Через три месяца после заключения сделки лизинговая фирма имеет право продать непоступившую дебиторскую задолженность обратно предприятию, получив помимо неприведённой стоимости процентные доходы в оговорѳнном размере. Если в течение этого времени дебиторская задолженность поступит, из неё вычитается процент, а превышающая его часть возвращается предприятию.

Поскольку «покупатель» имеет право продать дебиторскую задолженность обратно, сделку следует признать как сделку по финансированию (как заѳм, полученный под залог дебиторской задолженности), а не сделку по продаже.

Д	Денежные средства	90 000
К	Обязательство по факторингу	90 000

Предприятие должно учесть по методу начисления процентный расход от полученного займа. При поступлении дебиторской задолженности, при взаимозачѳте обязательства по факторингу и при возврате излишка предприятию осуществляется следующая проводка (при условии, что процентные расходы составили 1 000 евро):

Д	Процентные расходы	1 000
Д	Обязательство по факторингу	90 000
Д	Денежные средства	9 000
К	Дебиторская задолженность	100 000

Исключение финансовых обязательств из баланса

46. *Финансовое обязательство исключается из баланса тогда, когда оно погашено, аннулировано или истекло. (МСФО для предприятий СМБ 11.36)*

47. Финансовое обязательство является погашенным тогда, когда оно либо выплачено, либо передано по договору какому-либо другому лицу. Финансовое обязательство аннулируется тогда, когда другая сторона отказалась от него. Финансовое обязательство истекает в сроки, установленные в законодательстве.

48. При исключении финансового обязательства из баланса разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой выплаченных за него денежных средств признаётся в отчёте о прибылях и убытках как доход или расход. (МСФО для предприятий СМБ 11.38).

УЧЁТ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

49. При классификации финансовых инструментов как финансовых обязательств или долевых инструментов руководствуются их экономическим содержанием, а не только юридической формой. Например, в том случае, когда определённые привилегированные акции больше соответствуют определению обязательства, чем капитала, они признаются в балансе как обязательства, независимо от того обстоятельства, что в названии инструмента используется слово «акции».

50. Если у эмитента финансового инструмента, исходя из данного инструмента, имеется договорное обязательство по выплате владельцу инструмента в оговорённом размере денежных средств или других финансовых активов, данный инструмент следует признать как финансовое обязательство. Если у эмитента финансового инструмента отсутствует обязательство по осуществлению, исходя из данного инструмента, выплат в оговорённом размере (вместо этого владелец инструмента, например, имеет долю прибыли или чистых активов предприятия), то финансовый инструмент является долевым инструментом.

51. Если предприятие выпускает финансовый инструмент, имеющий как компонент финансового обязательства, так и компонент капитала (например, конвертируемая облигация), предприятие распределяет полученную плату между этими компонентами следующим образом: сначала рассчитывается стоимость компонента финансового обязательства, которой является справедливая стоимость финансового обязательства без права конвертации. Остальная часть полученной суммы распределяется на компонент капитала. Затраты на сделку распределяются между этими компонентами

пропорционально их справедливой стоимости. (МСФО для предприятий СМБ 22.13).

52. Проценты, дивиденды и прочие прибыли и убытки, начисленные с инструментов, признанных в балансе как финансовое обязательство, признаются в отчете о прибылях и убытках как доходы или расходы (например, процентные расходы по займам и облигациям, дивиденды от привилегированных акций, которые признаются в балансе как обязательство; прибыль (убыток) от рефинансирования займа).

53. Расходы и доходы, связанные с инструментами, признанными в балансе как капитал, признаются в балансе как изменения в капитале (например, выплаты дивидендов по обыкновенным акциям, прибыль/убыток от продажи собственных акций). (МСФО для предприятий СМБ 22.17).

Пример 12 – привилегированные акции с фиксированными дивидендами

Предприятие выпустило привилегированные акции, которые гарантируют их владельцу фиксированные дивиденды в размере не менее 10% в год. Если в определённый хозяйственный год предприятие не заработает достаточной прибыли, то невыплаченные дивиденды накапливаются (зарабатывая проценты) и выплачиваются при первой возможности.

Такие привилегированные акции признаются в балансе эмитента как обязательства, поскольку у выпускавшего привилегированные акции предприятия имеется обязательство по осуществлению периодических фиксированных выплат. Дивиденды, выплаченные по таким привилегированным акциям, признаются в отчёте о прибылях и убытках как финансовые расходы (аналогично процентам по займам), а не как уменьшение нераспределённой прибыли.

Пример 13 – привилегированные акции с нефиксированными дивидендами

Предприятие выпустило привилегированные акции, которые гарантируют их владельцам на 10% большие дивиденды, чем дивиденды, распределяемые между простыми акционерами. Решение о распределении или нераспределении дивидендов, а также относительно их суммы, принимаются каждый раз на общем собрании акционеров.

Такие привилегированные акции признаются как долевой инструмент, поскольку у выпускавшего их предприятия отсутствует обязательство по осуществлению периодических фиксированных выплат их владельцам. Дивиденды, выплаченные по таким привилегированным акциям, признаются как уменьшение нераспределённой прибыли (аналогично дивидендам по простым акциям).

54. Если дивиденды выплачиваются не деньгами, а в виде передачи других активов, то при объявлении дивидендов обязательство по выплате дивидендов признаётся по справедливой стоимости передаваемых активов. На отчётную дату и в день передачи активов производится оценка справедливой стоимости активов, и в случае её изменения балансовая стоимость обязательства по выплате дивидендов корректируется. Влияние изменений справедливой

стоимости признаётся как корректировка статьи «Нераспределённая прибыль». (МСФО для предприятий СМБ 22.18). При передаче активов разница между балансовой стоимостью передаваемых активов и обязательства по выплате дивидендов признаётся в отчёте о прибылях и убытках.

55. Инструменты капитала учитываются тогда, когда предприятие выпустило эти инструменты и у другой стороны имеется договорное обязательство заплатить за них (МСФО для предприятий СМБ 22.7):

(а) если инструменты капитала выпускаются раньше, чем предприятию поступит плата за них (например, при учреждении паевого товарищества без внесения взносов), признание осуществляется нижеследующим образом:

i. если у предприятия отсутствует безусловное требование к собственнику (например, в том случае, если собственник обязан заплатить за свои акции/паи только в определённой ситуации), дебиторская задолженность собственника и соответствующий ему акционерный/паевой капитал в балансе не признаются. Увеличение акционерного/ или паевого капитала признаётся лишь после внесения взноса или когда у предприятия появилась безусловная дебиторская задолженность собственника (см. пример 14).

ii. если предприятие имеет безусловную дебиторскую задолженность собственника (например, в случае, если собственник должен внести взнос к определённой дате), предприятие может признать в своём балансе дебиторскую задолженность собственника по справедливой стоимости суммы к получению (см. пример 15) или рассматривать эту ситуацию в качестве форвардного контракта на акции/паи, признавая выпускаемые акции/паи на основании форвардного контракта тогда, когда производится оплата (см. пример 16);

(б) если оплата поступает до выпуска долевых инструментов и у предприятия отсутствует обязательство по выплате оплаты обратно, полученная сумма признаётся как увеличение капитала.

Пример 14 – У паевого товарищества нет безусловной дебиторской задолженности пайщика

Согласно учредительному договору паевой капитал паевого товарищества составляет 25 000 евро, из которого при учреждении вносится только 5 000 евро. Остальная часть паевого капитала подлежит оплате только в том случае, если паевое товарищество не сможет выполнять свои обязательства за счёт активов паевого товарищества.

Поскольку у паевого товарищества отсутствует безусловная дебиторская задолженность пайщиков по внесению невнесённого паевого капитала (это можно потребовать только при определённых условиях), паевое товарищество не может признать в своём балансе дебиторскую задолженность пайщика.

Таким образом, баланс паевого товарищества на момент учреждения выглядит следующим образом (номинальную стоимость и невнесенную часть паевого капитала следует указать отдельно либо в балансе, либо в приложениях):

Активы

Денежные средства

5 000

Всего активы	5 000
Пассивы	
Паевой капитал по неприведённой стоимости	25 000
Прочий капитал	-20 000
Всего капитал	5 000

Пример 15 – у паевого товарищества нет безусловной дебиторской задолженности пайщика

Вариант А

(признание выпущенных паев, плата за которые еще не поступила)

Согласно учредительному договору паевой капитал паевого товарищества составляет 25 000 евро, из которого при учреждении вносится только 5 000 евро. Остальная часть паевого капитала подлежит оплате не позднее двух лет с момента учреждения паевого товарищества.

Поскольку у паевого товарищества есть договорное право потребовать от пайщика внесения неуплаченного паевого взноса, паевое товарищество признаёт в своём балансе дебиторскую задолженность пайщика, дисконтируя её до приведённой стоимости. Разница между приведённой стоимостью дебиторской задолженности и номинальной стоимостью паев признаётся как уменьшение капитала. До погашения дебиторской задолженности в отчёте о прибылях и убытках признаётся процентный доход по дебиторской задолженности пайщика.

Предположим, что приведённая стоимость тех 20 000 евро, которые поступят не позднее чем через два года, составляет 18 000 евро, тогда на момент учреждения баланс паевого товарищества выглядит следующим образом (номинальную стоимость паевого капитала и невнесённую часть необходимо указать отдельно либо в балансе, либо в приложениях к отчёту):

Активы	
Денежные средства	5 000
Дебиторская задолженность пайщика	18 000
Всего активы	23 000
Пассивы	
Номинальный паевой капитал	25 000
Прочий капитал	-2 000
Всего капитал	23 000

Вариант В

Альтернативно можно утверждать, что по содержанию это – форвардный контракт на выпускаемые паевым товариществом паи, которые признаются лишь в момент их оплаты.

Баланс паевого товарищества на момент учреждения выглядит следующим образом (номинальную стоимость и невнесённую часть паевого капитала следует указать отдельно либо в балансе, либо в приложениях):

Активы	
Денежные средства	5 000
Всего активы	5 000
Пассивы	

Номинальный паевой капитал	5 000
Всего капитал	5 000

56. Долевые инструменты учитываются по справедливой стоимости суммы денежных средств к получению за вычетом затрат по выпуску инструментов. (МСФО для предприятий СМБ 22.8) Если справедливая стоимость получаемых денежных средств отличается от неприведённой стоимости выпущенных долевых инструментов, положительная разница признаётся по статье «Эмиссионный доход», а отрицательная разница – как уменьшение статьи «Эмиссионный доход» в том случае, если по ней имеется положительное сальдо, в противном случае – по статье «Нераспределённая прибыль».

57. Приобретённые предприятием вновь собственные долевые инструменты (например, собственные акции) признаются в балансе как уменьшение капитала (по статье «Собственные акции»), а не как финансовые инвестиции. (МСФО для предприятий СМБ 22.16).

58. Расходы, понесённые при выпуске или выкупе предприятием долевых инструментов (например, акций), признаются как уменьшение капитала (по статье «Эмиссионный доход» в том случае, если по ней имеется положительное сальдо; в противном случае – по статье «Нераспределённая прибыль»), а не как расход в отчёте о прибылях и убытках. Исключение составляют расходы, связанные с незавершёнными операциями (например, провалившийся выпуск акций), которые признаются как расход в отчёте о прибылях и убытках. (МСФО для предприятий СМБ 22.9, 22.16).

59. Исходя из описанных выше критериев, у некоторых предприятий собственный капитал может вообще отсутствовать. Примерами таких предприятий являются:

- (а) филиал иностранного коммерческого товарищества, который признаёт своё чистое сальдо перед головным офисом в виде финансового обязательства или финансовой дебиторской задолженности;
- (б) предприятия, которые обязуются (например, исходя из закона или устава самого предприятия) выкупить акции или паи предприятия у своих собственников безусловно по оговорённой цене – выпущенные акции или паи признаются в виде финансового обязательства.

СРАВНЕНИЕ С МСФО ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ СМБ

60. Установленные в СБУ 3 принципы учёта финансовых инструментов в общих чертах соответствуют принципам учёта, установленным в разделах 11 и 12 МСФО для предприятий СМБ, за исключением:

- (а) МСФО для предприятий СМБ позволяет при учете финансовых инструментов выбирать между применением разделов 11 и 12 МСФО для предприятий СМБ или применением МСБУ 39 (IAS 39), СБУ же не сочла необходимым утвердить такой выбор;
- (б) исходя из принципа существенности, статья 21 инструкции СБУ 3 позволяет применять метод амортизированной стоимости упрощённым

способом (вместо применения эффективной ставки процента – прямолинейный учёт процентов или незамедлительное признание сумм, полученных за операцию, в расходах) в том случае, если влияние результата подобного применения на отчёты является несущественным. В разделе 11 МСФО для предприятий СМБ подобный упрощённый подход напрямую не упоминается, однако в разделе 10.3 подтверждается, что описанные методы учёта не обязательно применять, если влияние их применения является несущественным;

(с) раздел 12 МСФО для предприятий СМБ описывает особые правила учёта производных финансовых инструментов, приобретённых в целях хеджирования рисков (*hedge accounting*). Служба бухгалтерского учёта не посчитала необходимым внести описание соответствующих особых правил в инструкции СБУ 3, поскольку число предприятий в Эстонии, применяющих такие правила, относительно небольшое. СБУ 3 допускает применение особых правил хеджирования – *hedge accounting*, описанных в разделе 12 МСФО для предприятий СМБ;

(d) в зависимости от того, планирует ли или не планирует руководство хранить котируемые на бирже облигации до срока погашения, СБУ 3, соответственно, либо допускает, либо требует признания этих облигаций по справедливой стоимости. Согласно разделу 11 МСФО для предприятий СМБ инвестиции в такие облигации признаются, как правило, по методу амортизированной стоимости. Служба бухгалтерского учёта считает, что котируемые на бирже облигации проще отражать по справедливой стоимости;

(e) также имеются различия в других отдельных деталях.

61. Установленные в инструкции СБУ 3 принципы классификации финансовых инструментов как обязательств и капитала соответствуют принципам раздела 22 МСФО для предприятий СМБ.