



Банк России



Носова Светлана Николаевна
Ведущий методолог Института
МФЦ по переходу НФО на ЕПС и
ОСБУ. Практикующий аудитор.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОНЯТИЯ



Банк России

3

Обзор основных требований Положения Банка России от 25.10.2017 г. № 612-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»

- Глава 3. Общие положения бухгалтерского учета финансовых инструментов отдельными некредитными финансовыми организациями



Положение № 612-П – Глава 1. Общие положения

Взаимозачет активов и обязательств или доходов и расходов не осуществляется, *за исключением случаев, когда настоящим Положением такой взаимозачет требуется или допускается.*

Понятия «финансовый инструмент», «финансовое обязательство» и «финансовый актив» применяются в значениях, установленных МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление».



МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»

Финансовый инструмент – договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другой.

Финансовый актив – это актив, представляющий собой:

а) денежные средства;

б) долевой инструмент другого предприятия;

в) договор, предусматривающий **право**:

1) *получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации;*

2) *обменяться финансовыми инструментами с другим предприятием на потенциально выгодных условиях.*

г) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации.

Примеры ФА: *вложения в акции и облигации других организаций, депозиты в банках, выданные займы и торговая дебиторская задолженность...*

Во всех случаях выгода от ФА состоит в их обмене на деньги или на иные выгодные ФИ.



Активы компании

Финансовые

- Денежные средства в кассе, банках, чеках, аккредитивах.
- Акции и долговые ценные бумаги (векселя, облигации, другие долговые ценные бумаги), кроме тех задолженность по которым погашается материальными, нематериальными активами и услугами.
- Дебиторская задолженность за товары и услуги, подлежащая погашению финансовыми активами контрагентов.
- Дебиторская задолженность по договорам займов и финансовой аренды.

Нефинансовые

- Материальные активы (запасы, основные средства, инвестиционное имущество) и нематериальные активы.
- Дебиторская задолженность по выданным авансам, краткосрочной аренде, товарным фьючерсным контрактам.
- Дебиторская задолженность по другим обязательным платежам недоговорного характера (например, по налоговым платежам).



МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»

Финансовое обязательство - обязательство, представляющее собой:

а) договор, предусматривающий **обязанность**:

1) *передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации;*

или

2) *обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для организации;*

б) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации.

Примеры ФО: *займы полученные в той или иной форме (классический займ или кредит в банке, или выпуск облигаций или векселей)...*

Долевой инструмент - договор, подтверждающий право на остаточную долю в активах организации после вычета всех ее обязательств.

Как правило долевого инструмента – это обыкновенные акции компании или право на обыкновенные акции.



Обязательства компании

Финансовые обязательства

- Условные обязательства по гарантиям и другим основаниям, зависящие от каких-либо будущих событий.
- Кредиторская задолженность за эмитированные и переданные покупателям акции компании.
- Кредиторская задолженность по договорам займа и финансовой аренде
- Векселя и облигации к оплате прочими активами.

Долевые инструменты

- Обыкновенные акции, опционы и варранты на покупку (продажу) акций;
- Привилегированные акции, не подлежащие обязательному выкупу



Первоначальное признание (оценка) финансовых инструментов

Глава 3. Общие положения бухгалтерского учета финансовых инструментов отдельными некредитными финансовыми организациями





Первоначальное признание (оценка) финансовых инструментов

**Справедливая
стоимость**



Затраты по сделке



**Кроме ФИ,
оцениваемых по
ССПУ**





Первоначальное признание (оценка) финансовых инструментов

**Справедливая
стоимость**

=

Цена сделки



если:

- 1) договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных договоров;*
- 2) совершается по рыночной процентной ставке*

Если условия не выполняются:

**Справедливая
стоимость**

=

**Приведенной стоимости
будущих выплат,
дисконтированных по
рыночной ЭСП**



Определения - из стандарта МСФО (IAS) 39 связанные с признанием и оценкой ФИ

Метод эффективной процентной ставки - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также для распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки организация должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом **всех договорных условий** финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Формула расчета эффективной процентной ставки



ЧИСТВНДОХ

Надежный | <https://online3.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=100065&dst=0&profile=UNIVERSAL&mb=LAW&div=LAW&BASENODE=&SORTTYPE=0&rnd=291560.202776454&ts=619254487095...>

КонсультантПлюс

Быстрый поиск | Карточка поиска | Правовой навигатор | Кодексы | Путеводители | Справочная информация | Обзоры | Ая Словарь терминов | Еще ▾

Задать вопрос | Сервисный центр | Выйти

Избранное | Журнал | A- | A+

59-Т | Найти ↓ | 1 из 2 фрагментов | Печать | Экспорт в Word | ...

↑ Глава 2. Расчет амортизированной стоимости с применением метода ЭСП
договором денежные потоки и срок обращения.

2.4. ЭСП при первоначальном признании финансового инструмента определяется по формуле:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ЭСП)^{\frac{(d_i - d_0) \cdot 365}{365}}} = 0,$$

где:

- ДП_i - сумма i-го денежного потока;
- ЭСП - ЭСП, в процентах годовых;
- d_i - дата i-го денежного потока;
- d₀ - дата начального денежного потока;
- θ - количество денежных потоков.

Разнонаправленные денежные потоки (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками. Например, сумма предоставленного заемщику кредита включается в расчет со знаком "минус", суммы возвращенного заемщиком основного долга и уплаченных процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс".

<Письмо> Банка России от 27.04.2010 N 59-Т
"О Методических рекомендациях "О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых инструментов"

← Следующий в списке документ →

Справка
Оглавление

Доп. информация к документу

Документ: 1 / 6



Неотъемлемые части ЭСП

- Процентные доходы
- Процентные расходы
- Прочие доходы и расходы (затраты по сделке)

Процентные доходы - доходы, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада (депозита) и доходы, полученные в виде премии при выпуске (размещении) финансовых обязательств (облигаций, векселей)

Процентные расходы - расходы, начисленные в виде процента (купона) и (или) дисконта по **ФО**.



Неотъемлемые части ЭСП

Прочие доходы, непосредственно связанные с предоставлением (размещением) денежных средств по договору займа – **все вознаграждения, комиссии, премии, надбавки**, выплаченные заемщиком по договору займа.

Прочие расходы (**затраты по сделке**), связанными с размещением (привлечением) денежных средств по договору займа /депозита /облигаций / векселей - **все дополнительные расходы** (затраты), непосредственно связанные с предоставлением (привлечением) денежных средств по указанным договорам.

Например:

- *вознаграждение за оценку финансового положения заемщика, оценку и учет гарантий, залога и другого обеспечения*
- *сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора,*
- *государственные пошлины,*
- *расходы на информационные и консультационные услуги,*
- *услуги по оценке залогового имущества,*
- *затраты на подготовку проспекта эмиссии,*
- *сборы регулирующих органов и фондовых бирж при выпуске долговых инструментов,*
- *банковские комиссии при получении кредитов,*
- *расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциям по привлечению денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, а также с выпуском и обращением облигаций и векселей.*



Пример 1



- Сумма выданного займа: 10 000 рублей;
- Процентная ставка: 0,35% в день;
- Дата выдачи: 01 марта 2019 г.
- Дата погашения: 31 марта 2019 г.
- Срок займа – 30 дней
- Метод выплаты процентов: единовременно, при погашении займа.

Задание:

- Рассчитать эффективную процентную ставку по займу

Решение:

1) Необходимо составить график платежей:

Даты денежных потоков	Сумма основного долга	Сумма %	Денежные потоки
01.03.2019	-10 000,00		-10 000,00
31.03.2019	10 000,00	1 050,00	11 050,00

Выдача займа отрицательная сумма – (денежный отток), погашение по сроку положительная сумма – (денежный приток).

Сумма % 1 050 = 10 000 x 0,35% X 30 дн.

Пример 1



- Сумма выданного займа: 10 000 рублей;
- Процентная ставка: 0,35% в день;
- Дата выдачи: 01 марта 2019 г.
- Дата погашения: 31 марта 2019 г.
- Срок займа – 30 дней
- Метод выплаты процентов: одновременно, при погашении займа.

Задание:

- Рассчитать эффективную процентную ставку по займу

Решение:

1) Применяя формулу ЧИСТНВДОХ определяем ЭСП

ЧИСТВНДОХ =ЧИСТВНДОХ()

Даты денежных потоков	Сумма основного долга	Сумма %	Денежные потоки	ЭСП
01.03.2019	-10 000,00		-10 000,00	=ЧИСТВНДОХ()
31.03.2019	10 000,00	1 050,00	11 050,00	

Аргументы функции

ЧИСТВНДОХ

Значения = любое

Даты = любое

Предп = любое

Возвращает внутреннюю ставку доходности для графика денежных потоков.

Значения ряд денежных потоков, который соответствует графику платежей, приведенному в аргументе "даты".

Значение:

[Справка по этой функции](#)

OK Отмена

Пример 1



- Сумма выданного займа: 10 000 рублей;
- Процентная ставка: 0,35% в день;
- Дата выдачи: 01 марта 2019 г.
- Дата погашения: 31 марта 2019 г.
- Срок займа – 30 дней
- Метод выплаты процентов: единовременно, при погашении займа.

Задание:

- Рассчитать эффективную процентную ставку по займу

Решение:

1) Применяя формулу ЧИСТНВДОХ определяем ЭСП

ЭСП = 236,96%

ЧИСТНВДОХ X ✓ fx =ЧИСТНВДОХ(E70:E71;B70:B71)

Даты денежных потоков	Сумма основного долга	Сумма %	Денежные потоки	ЭСП
01.03.2019	-10 000,00		-10 000,00	=ЧИСТНВДОХ(E70:E71;B70:B71)
31.03.2019	10 000,00	1 050,00	11 050,00	

F71 X ✓ fx

Даты денежных потоков	Сумма основного долга	Сумма %	Денежные потоки	ЭСП
01.03.2019	-10 000,00		-10 000,00	236,96%
31.03.2019	10 000,00	1 050,00	11 050,00	