

УНИФИКАЦИЯ ПОДХОДОВ К РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В РАМКАХ МЕЖДУНАРОДНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ

Субъекты хозяйствования как участники интеграционных процессов заинтересованы в получении полной и достоверной информации о финансовых инструментах сторон. В связи с этим, возникает необходимость выработки государствами-членами интеграционного объединения, унифицированных подходов к учету и раскрытию в финансовой отчетности информации о финансовых инструментах.

Анализ основных регулирующих норм, действующих в странах – членах Евразийского экономического союза, позволил определить общие элементы системы учета и отражения информации о финансовых инструментах.

1) Понятие «финансовый инструмент»

Финансовый инструмент – это договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации [1;2;3].

2) Классификация финансовых инструментов или составляющих его частей

2.1) Классификация финансовых инструментов исходя из сущности предмета договора (юридическая форма) и определения финансового инструмента (экономическая сущность):

2.1.1) финансовый актив - денежные средства организации; право организации требовать от другой организации по ценной бумаге денежные средства и иные финансовые активы; право организации требовать от другой организации по договору денежные средства и иные финансовые активы; право организации обмениваться с другой организацией по договору финансовыми активами на условиях выгодных для организации; право организации обмениваться с другой организацией по договору финансовыми обязательствами на условиях выгодных для организации; долевой инструмент другой организации; договор, расчет по которому осуществляется или может осуществляться путем получения переменного (нефиксированного) числа собственных долевых инструментов организации (договор может являться или не являться производным финансовым инструментом).

Виды финансовых активов: денежные средства; дебиторская задолженность покупателей, заказчиков; выданные займы; размещенные депозиты; приобретенные облигации; приобретенные векселя; долевые ценные бумаги (акции) других организаций, предоставляющие долю в этих организациях до 20 процентов; потенциально выгодные производные финансовые инструменты.

2.1.2) финансовое обязательство - обязательство организации предоставить другой организации в соответствии с договором денежные средства или иные финансовые активы; обязательство организации обменяться с другой организацией в соответствии с договором финансовыми активами или финансовыми обязательствами на условиях, которые являются невыгодными для организации; обязательство организации в соответствии с договором, расчет по которому осуществляется или может осуществляться путем передачи переменного (нефиксированного) числа собственных долевых инструментов организации (договор может являться или не являться производным финансовым инструментом).

Виды финансовых обязательств: полученные кредиты; полученные займы; кредиторская задолженность по расчетам (за исключением расчетов по капитальным вложениям, расчетам по платежам в бюджет, расчетам по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды); выпущенные ценные бумаги (за исключением акций).

2.1.3) долевой инструмент - договор, подтверждающий право участника на долю (имущество) организации при ее ликвидации.

Виды долевых инструментов: простые акции организации; привилегированные акции организации. Собственный долевой инструмент: собственные выпущенные акции.

2.1.4) сложный финансовый инструмент – финансовый инструмент, содержащий в себе одновременно два элемента: финансовое обязательство (договор перечислить денежные средства или поставить другой финансовый актив) и долевой инструмент (договор, предоставляющий владельцу право в течение определенного периода времени конвертировать финансовый инструмент в фиксированное количество акций (например, облигация, допускающая конвертируемость в фиксированное количество акций)).

2.2) Классификация финансовых инструментов по назначению

2.2.1) финансовый инструмент для торговли - финансовый инструмент поставщика финансовой услуги, предназначенный для реализации.

Поставщик финансовой услуги – это юридическое лицо, соответствующее одновременно следующим критериям: действует в секторе финансового рынка (подсектор: услуги на рынке ценных бумаг); оказывает финансовые услуги (вид услуги: торговля финансовыми инструментами); оказывает услугу самостоятельно или через посредника или в качестве посредника; оказывает услугу за свой счет или за счет клиента; оказывает услугу на биржевом или внебиржевом рынке.

Регион оказания финансовой услуги: с территории одного государства-члена интеграционного объединения на территорию другого государства-члена данного интеграционного объединения; с территории одного государства-члена интеграционного объединения на территорию другого государства-члена иного интеграционного объединения; с территории одного государства-члена интеграционного объединения на территорию другого государства.

2.2.2) финансовый инструмент для расчетов - финансовый инструмент организации, используемый для расчетов с другой организацией;

2.2.3) финансовый инструмент для хеджирования рисков - финансовый инструмент, используемый организацией в целях снижения риска обесценения другого финансового инструмента и/или снижения денежных потоков генерируемых другим финансовым инструментом.

Виды финансовых инструментов для хеджирования: хеджирование справедливой стоимости; хеджирование будущих денежных потоков; хеджирование чистых инвестиций.

2.3) Классификация финансовых инструментов исходя из реализуемых посредством них отношений:

2.3.1) производный финансовый инструмент - финансовый инструмент соответствующий одновременно следующим критериям: стоимость инструмента изменяется при изменении стоимости базового актива; для приобретения инструмента не требуются инвестиции или требуются незначительные первоначальные затраты (по сравнению с другими договорами, курс которых аналогичным образом реагирует на изменение конъюнктуры рынка); расчеты по данному инструменту осуществляются в будущем.

Виды производных финансовых инструментов: опцион; фьючерсный контракт; форвардный контракт; валютный своп.

2.3.2) непроизводный финансовый инструмент.

3) *Оценка финансовых инструментов*

Варианты оценки финансовых активов в целях учета и отчетности: по справедливой стоимости с отражением результатов ее изменения в составе доходов или расходов; по справедливой стоимости с отражением результатов ее изменения в составе собственного капитала; по амортизированной стоимости.

Варианты оценки финансовых обязательств: по справедливой стоимости; по амортизированной стоимости.

4) *Риски по операциям с финансовыми инструментами*

4.1) риск ликвидности;

4.2) ценовой риск: риск изменения стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен под влиянием факторов, характерных для отдельного финансового инструмента или его эмитента или для всех финансовых инструментов в обращении;

4.3) валютный риск: риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курса валют;

4.4) кредитный риск: риск неисполнения своих обязательств по финансовому инструменту одной стороной и возникновение вследствие этого убытка у другой стороны [4; 5;6].

5) *Информация о финансовых инструментах подлежащая раскрытию в финансовой отчетности и учетной политике организации*

5.1) В финансовой отчетности раскрывается: характер финансового инструмента, если признание финансового инструмента по его экономической сущности отличается от его юридической формы; вид финансового инструмента; стоимость финансового инструмента; существенные условия финансового инструмента, которые могут повлиять на величину, распределение во времени и определенность будущих денежных потоков; принятая учетная политика по отношению к каждому финансовому инструменту; применяемая политика и цели управления финансовыми рисками по операциям с финансовыми инструментами; анализ применяемой политики по контролю над рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Если финансовые инструменты (по отдельности или в группе) создают существенную угрозу финансовому положению организации, дополнительно раскрывается: сумма, на которой основаны будущие выплаты; дата наступления срока платежа, истечение срока действия или исполнения финансового инструмента; права сторон по финансовому инструменту на его досрочное исполнение, период, в течение которого, или дату, к которой это право может быть исполнено, цена исполнения или ценовой диапазон; права сторон по финансовому инструменту на его конвертацию или мену на другой финансовый инструмент или на какой-либо иной актив или обязательство, период, в течение которого, или дату, к которой это право может быть исполнено, коэффициент (коэффициенты) конвертации или мены; суммы и распределение во времени запланированных будущих поступлений денежных средств или выплат при погашении основной суммы финансового инструмента; объявленная ставка или сумма процентов, дивидендов или других периодически выплачиваемых сумм на основную сумму финансового инструмента, распределение выплат во времени; залог полученный (в случае финансового актива) или предоставленный (в случае финансового обязательства); наименование валюты, в которой установлены поступления и платежи денежных средств по финансовому инструменту (в случае отличия от валюты отчетности); любое условие или связанные с ним обязательства, предусматривающие, что нарушение данного условия существенно изменяет условия других договоров.

Если условия предусматривают мену финансового инструмента необходимо раскрытие вышеперечисленной информации для инструмента, предполагаемого к получению в результате мены.

Степень детализации информации в разрезе каждого финансового инструмента или по группам однородных финансовых инструментов (по отдельности или в группе) определяется организацией исходя из существенности финансовых инструментов. Финансовый инструмент существенный, если его удельный вес (по отдельности или в группе) в раскрываемой статье отчета составляет не менее одного процента.

5.2) В учетной политике организации раскрывается: дата признания в бухгалтерском учете финансового актива или финансового обязательства и дата прекращения их признания; метод оценки финансовых активов и финансовых обязательств при их первоначальном признании в бухгалтерском балансе и в последующем; доходы и расходы, возникающие в результате операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами [5;6].

Литература:

1. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://www.mifin.gov.by/accounting/>
2. МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://www.mifin.gov.by/accounting/>
3. Национальный стандарт финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32). Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 27.12.2007 № 406 (с изм. и доп.) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац.центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
4. Договор о Евразийском экономическом союзе (в ред. Договора от 10.10.2014, Протокола по финансовым услугам от 08.05.2015) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац.центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
5. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://www.mifin.gov.by/accounting/>
6. Инструкция о порядке раскрытия информации и представления бухгалтерской отчетности о финансовых инструментах. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2006 № 164// КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац.центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.