Документ предоставлен [КонсультантПлюс](http://www.consultant.ru)

Бесплатно подписаться на обзоры на сайте КонсультантПлюс

ПОДГОТОВЛЕН НОВЫЙ ПРОЕКТ ФСБУ ГОСФИНАНСОВ С ПРАВИЛАМИ

УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Исключительные права на представленный материал принадлежат АО "Консультант Плюс".

Материал подготовлен с использованием правовых актов по состоянию на 23.06.2020.

В новом стандарте закрепят единые требования к учету финансовых активов и обязательств, а также требования к информации о них в отчетности. Планируется, что применять его в учете нужно будет с 1 января 2021 года, а при составлении отчетности - начиная с отчетности 2021 года.

Порядок учета финансовых активов и обязательств зависит от их вида

Проект стандарта "Финансовые инструменты" предусматривает, что к фининструментам относятся договоры (соглашения), по которым у одной из сторон возникает финансовый актив, а у другой - финансовое обязательство или увеличение чистых активов. При этом в документе установлены правила учета как для финансовых активов и обязательств, так и для некоторых нефинансовых (нефинансовой дебиторской и кредиторской задолженности).

Стандарт определяет порядок учета по следующим основным группам финансовых активов:

- денежные средства;

- финансовая дебиторская задолженность;

- выданные заимствования;

- финансовые активы, которые удерживаются до погашения. К ним относят деньги, размещенные на депозитах сроком более трех месяцев и долговые ценные бумаги (облигации, векселя) при условии, что учреждение планирует удерживать их до погашения;

- финансовые активы для перепродажи (акции, облигации, векселя и иные ценные бумаги);

- финансовые активы, предназначенные для получения полезного потенциала или экономических выгод (доходов от участия). К таким активам относят акции с соответствующей целью владения, доли участия в уставных капиталах организаций, участие в госучреждениях и прочее.

Финансовые обязательства включают:

- финансовую кредиторскую задолженность;

- полученные заимствования.

*Пункт 6 проекта стандарта*

Рассмотрим порядок учета некоторых из этих активов и обязательств.

**Денежные средства.** Это деньги в кассе, на счетах в казначействе, банках, а также эквиваленты денег, в том числе средства на краткосрочных депозитах (до трех месяцев) либо с условием возврата вклада по первому требованию. Все средства учитывают по номиналу. Иностранную валюту пересчитывают по курсу ЦБ РФ на дату ее поступления.

*Пункты 8-10 проекта стандарта*

**Дебиторская (кредиторская) задолженность** может быть финансовой и нефинансовой.

К финансовой относятся:

- задолженность покупателей и заказчиков (дебиторская) или задолженность перед поставщиками и подрядчиками (кредиторская);

- задолженность по договорам аренды;

- прочая дебиторская и кредиторская задолженность, удовлетворяющая определению финансовых активов (обязательств).

*Пункты 11, 12, 60 проекта стандарта*

Порядок оценки такой задолженности зависит от момента, когда ее оценивают.

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка финансовой задолженности при первоначальном признании в учете** | **Оценка финансовой задолженности после признания в учете** |
| Краткосрочная оценивается в размере ожидаемых сумм поступлений (выплат) денежных средств и их эквивалентов.  Долгосрочная оценивается так:  - по договорам между бюджетами или организациями бюджетной сферы - в размере ожидаемых денежных поступлений (выплат), которые установлены договором;  - в остальных случаях - в размере дисконтированной стоимости всех будущих денежных поступлений (выплат) | Краткосрочная задолженность оценивается по первоначальной стоимости, уменьшенной на суммы погашения (исполнения) задолженности. В таком же порядке оценивается долгосрочная задолженность по договорам между бюджетами или организациями бюджетной сферы.  Иная долгосрочная задолженность оценивается по первоначальной стоимости, уменьшенной на суммы ее погашения (исполнения) и увеличенной на суммы процентных доходов (расходов), начисленных на конец отчетного периода |

*Пункты 14, 16, 62, 63 проекта стандарта*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Задолженность, которая не подпадает под определение финансовой, классифицируется как нефинансовая.   |  | | --- | | К нефинансовой относят дебиторскую и кредиторскую задолженность по расчетам:  - по страховым взносам на обязательное социальное страхование  - полученным и выданным авансам  - межбюджетным трансфертам  - ущербу и иным доходам  - оплате труда и начислениям на выплаты по оплате труда  - социальному обеспечению  - платежам в бюджеты;  - другим расчетам с дебиторами (кредиторами) не денежными средствами. | | При первоначальном признании нефинансовую дебиторскую задолженность оценивают в сумме ожидаемого поступления полезного потенциала, экономических выгод или выданного аванса. Нефинансовую кредиторскую задолженность - в сумме ожидаемых выплат денежных средств (их эквивалентов) либо в сумме полученной предоплаты. | | После признания нефинансовую задолженность учитывают по первоначальной стоимости, уменьшенной на суммы ее погашения (исполнения). | |

*Пункты 13, 15, 17, 61, 64, 65 проекта стандарта*

Обесценение большинства финансовых активов выявляется при инвентаризации

Признаки обесценения всех финансовых активов, кроме активов для перепродажи, учреждение определяет при годовой инвентаризации. Перечислим эти признаки:

- учреждение узнало о значительном ухудшении финансовых (экономических) результатов деятельности эмитента или лица, принявшего обязательства;

- нарушены условия договора, например произошел отказ от выполнения обязательств или нарушены сроки уплаты процентов либо основной суммы долга;

- учреждение узнало о вероятности банкротства или иного рода финансовой реорганизации эмитента либо лица, принявшего обязательства.

*Пункты 41, 42 проекта стандарта*

Если обнаружен хотя бы один из признаков, учреждению необходимо проанализировать его влияние на ожидаемые денежные потоки от финансового актива, установить возможность надежно оценить сумму такого влияния. Если это возможно, определяется справедливая стоимость актива.

*Пункты 43, 44 проекта стандарта*

Убыток от обесценения отражают в учете обособленно. Он равен сумме превышения балансовой стоимости финансового актива на годовую отчетную дату над его справедливой стоимостью. Убыток признают единовременно в составе расходов отчетного периода (счет 401 20). Если убыток, признанный в предыдущих периодах, снизился или отсутствует, его нужно восстановить. Восстановление отражают в составе доходов текущего периода (счет 401 10), а балансовую стоимость актива увеличивают до справедливой, как если бы обесценения не было.

*Пункты 47, 48, 50, 51 проекта стандарта*

Если в отношении дебиторской задолженности (как финансовой, так и нефинансовой) выявлены признаки нереальности ее взыскания, на суммы сомнительного долга необходимо создать резерв.

*Пункт 49 проекта стандарта*

Для списания финансовых активов и обязательств должны соблюдаться определенные условия

Списывают финансовые активы (кроме тех, которые относятся к группе "Денежные средства") при выбытии по следующим причинам:

- учреждение не получает экономических выгод или полезного потенциала от использования активов;

- по договору истек срок действия прав на денежные потоки от актива;

- учреждение отказалось от реализации прав на денежные потоки от актива;

- актив передан в пользу организации бюджетной сферы;

- актив продан, подарен или выбыл по иным основаниям, установленным законом.

*Пункт 52 проекта стандарта*

Денежные средства списываются с баланса по следующим основаниям:

- они выплачены в наличной или безналичной форме;

- уполномоченный орган принял решение о приостановлении операций по счетам в отношении определенной суммы;

- денежные средства заморожены (блокированы) на счете;

- банк или иная кредитная организация не может исполнить условия договора банковского счета из-за отзыва лицензии;

- деньги имеют повреждения, признаки подделки или ими нельзя расплатиться по иным причинам;

- выявлены банкноты с надписями, нанесенными в целях проведения оперативно-розыскных мероприятий (например, надпись "взятка");

- денежные знаки изъяты из обращения.

*Пункт 53 проекта стандарта*

При выбытии финансовых активов (кроме тех, которые относятся к группе "Денежные средства") разницу между их балансовой стоимостью и суммой активов, причитающихся к получению, признают в составе финансового результата текущего отчетного периода.

*Пункт 56 проекта стандарта*

Нереальную к взысканию дебиторскую задолженность, которую ранее признали сомнительной, списывают с балансового учета за счет суммы ранее признанного резерва. Одновременно ее отражают на забалансовом счете. Разницу между резервом и такой задолженностью относят на уменьшение доходов текущего отчетного периода (счет 401 10).

Решение о признании задолженности безнадежной к взысканию принимает комиссия по поступлению и выбытию активов. На основании данного решения ее списывают с забалансового учета. Для этого нужны также документы, подтверждающие прекращение обязательства.

*Пункт 54 проекта стандарта*

Если резерв по сомнительной дебиторской задолженности не создавался, нереальную к взысканию задолженность списывают в уменьшение доходов текущего периода (401 10) и одновременно учитывают на забалансовом счете.

*Пункт 55 проекта стандарта*

Финансовые обязательства списывают в следующих случаях:

- они исполнены или прощены;

- окончен срок исполнения обязательства;

- обязательства переданы другой организации бюджетной сферы в рамках правопреемства;

- есть другие основания для прекращения обязательства, установленные законом.

*Пункт 67 проекта стандарта*

При списании обязательства учреждение признает новое финансовое обязательство, когда:

- происходит обмен финансовыми обязательствами (долговыми инструментами) с разными условиями;

- значительно изменяются условия финансового обязательства (долгового инструмента).

*Пункт 68 проекта стандарта*

При выбытии финансовых обязательств разницу между их балансовой стоимостью и стоимостью переданных при этом активов (включая любые переданные неденежные активы) или принятых новых обязательств признают в составе финансового результата текущего отчетного периода.

*Пункт 69 проекта стандарта*

В пояснительной записке должна быть отражена информация по всем группам финансовых инструментов

По каждой группе финансовых инструментов в пояснительной записке к годовой отчетности приводится сверка балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода. Нужно раскрыть следующие показатели:

- сумму стоимости поступивших и выбывших финансовых инструментов. Необходимо выделить финансовые инструменты, которые получены (переданы) от других организаций бюджетной сферы;

- при реклассификации - суммы финансовых инструментов, выбывших из одной группы и поступивших в другую, а также причины реклассификации;

- сумму изменения стоимости финансовых инструментов в результате начисления процентов на конец отчетного периода или изменения справедливой стоимости;

- сумму начисленных или восстановленных убытков от обесценения активов, а также суммы накопленного убытка от обесценения на отчетную дату;

- прочие изменения стоимости финансовых инструментов в течение периода;

- сумму изменения резерва по сомнительной дебиторской задолженности. Выделяется информация о сумме резерва на начало и конец периода, сумме резерва, начисленной за отчетный период, дебиторской задолженности, которая списана в течение года как безнадежная, восстановленной сумме неиспользованного резерва.

*Пункт 70 проекта стандарта*

Если справедливую стоимость финансового инструмента определить невозможно, то раскрывают:

- описание инструментов, их балансовую стоимость, причины того, почему справедливая стоимость не может быть надежно оценена;

- информацию о рынке этих инструментов;

- информацию о намерениях учреждения реализовать эти финансовые инструменты и способах реализации;

- если выбыли финансовые инструменты, справедливая стоимость которых не могла быть ранее надежно оценена, - факт прекращения признания, балансовую стоимость инструментов на момент выбытия и сумму отраженных прибылей или убытков.

*Пункт 71 проекта стандарта*

Для детализации статей доходов и расходов отчета о финансовых результатах деятельности учреждения в пояснительной записке по каждой группе финансовых инструментов раскрывают:

- процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по первоначальной стоимости;

- доходы (расходы) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости;

- комиссионные доходы и расходы, связанные с финансовыми активами или обязательствами;

- процентный доход по обесцененным финансовым активам;

- суммы начисленных или восстановленных убытков от обесценения.

*Пункт 72 проекта стандарта*

Дополнительно учреждение должно раскрыть информацию:

- о финансовых активах, переданных в залог;

- финансовых и нефинансовых активах, полученных в залог;

- неисполнении или ином нарушении обязательств по заимствованиям, полученным на конец отчетного периода.

*Пункт 73 проекта стандарта*

*Документ: Проект приказа Минфина России (http://regulation.gov.ru/projects#npa=103125)*