

"ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ" - НОВЫЙ СТАНДАРТ ДЛЯ ГОССЕКТОРА

Минфин подготовил проект стандарта для организаций госсектора, в котором установлены правила отражения в учете и отчетности финансовых активов и обязательств. Планируется применять стандарт в учете с 1 января 2019 года, а при составлении отчетности - с отчетности 2019 года.

Однако согласно программе разработки стандартов бухучета для госсектора на 2018 - 2020 годы, утвержденной Минфином, предполагаемая дата вступления в силу стандарта - 1 января 2021 года.

Рассмотрим новые правила, как если бы стандарт уже применялся.

При первом применении стандарта следует учесть некоторые особенности

Финансовые инструменты, которые до применения стандарта ими не признавались, учитывают по справедливой стоимости. Одновременно делают корректировку начального сальдо счета 401 30 в том периоде, в котором впервые признали финансовые инструменты. Результат корректировки разово отражают в пояснительной записке к годовой отчетности. Любые накопленные убытки от обесценения финансовых инструментов признают так, как если бы положения стандарта применялись всегда.

Учет финансовых инструментов зависит от их вида

Финансовый инструмент - договор (соглашение), по которому у одной из сторон возникает **финансовый актив**, а у другой - **финансовое обязательство** или увеличение чистых активов.

Порядок учета и оценки финансовых активов и обязательств зависит от их вида.



После принятия к учету финансовые активы могут реклассифицироваться. Это не изменяет стоимости актива.

Рассмотрим наиболее распространенные группы финансовых инструментов.

Денежные средства

К этой группе относят:

- деньги в кассе;
- деньги на лицевых счетах в казначействе;
- деньги на счетах (за исключением депозитных) в кредитных организациях;

- деньги и их эквиваленты, размещенные на депозитных счетах на условиях выдачи вклада по первому требованию или на условиях возврата вклада по истечении срока договора (до трех месяцев).

Денежные средства, которые используются ограниченно, в данную группу не включают. Деньги на счетах, операции по которым приостановлены, обособленно отражают в составе расчетов по прочему ущербу (счет 209 00).

Деньги учитывают по номиналу. Инвалюту признают по курсу ЦБ РФ на дату ее поступления.

Дебиторская и кредиторская задолженности

Обе задолженности делят на финансовую и нефинансовую.

К **финансовой задолженности** относят:

- дебиторскую задолженность покупателей и заказчиков;
- кредиторскую задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность по договорам аренды;
- прочую задолженность.

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

Оценка финансовой задолженности при первоначальном признании в учете	Оценка финансовой задолженности после признания в учете
Краткосрочная: в размере ожидаемых сумм поступлений (выплат) денежных средств и их эквивалентов. Долгосрочная: - по договорам между бюджетами или организациями госсектора - в размере ожидаемых денежных поступлений (выплат), которые установлены договором; - в остальных случаях - в размере дисконтированной стоимости всех будущих денежных поступлений (выплат)	Краткосрочная: по первоначальной стоимости, уменьшенной на суммы погашения (исполнения) задолженности. Долгосрочная: - по договорам между бюджетами или организациями госсектора - по первоначальной стоимости, уменьшенной на суммы ее погашения (исполнения) - дебиторскую. По первоначальной стоимости, уменьшенной на суммы ее погашения (исполнения) и увеличенной на суммы процентных расходов на конец отчетного периода - кредиторскую; - в остальных случаях - по первоначальной стоимости, уменьшенной на суммы ее погашения (исполнения) и увеличенной на суммы процентных доходов (расходов), начисленных на конец отчетного периода

Задолженность, которая не подпадает под определение финансовой, классифицируется как **нефинансовая**.

К **нефинансовой** относят задолженность по расчетам:

- по социальному обеспечению;
- полученным авансам;
- ущербу и иным доходам;
- оплате труда и начислениям на выплаты по оплате труда;
- платежам в бюджеты;
- страховым взносам на обязательное социальное страхование;
- межбюджетным трансфертам;
- с дебиторами (кредиторами), если задолженность погашают неденежными средствами;
- прочим доходам (расходам), если задолженность погашают неденежными средствами;

- с подотчетными лицами;
- внутренним расчетам по выбытиям (поступлениям);
- выданным (полученным) субсидиям и грантам.

Нефинансовая дебиторская задолженность также включает задолженность:

- по расчетам по налоговым доходам;
- суммам принудительного изъятия;
- выданным авансам;
- доходам к предъявлению;
- prepaid работам, услугам (денежным документам).

К нефинансовой относят также задолженность по иным событиям, связанным в том числе с требованиями закона.

При первоначальном признании нефинансовую задолженность оценивают в сумме ожидаемого поступления полезного потенциала, экономических выгод, выплат денежных средств или их эквивалентов либо в сумме предоплаты.

После признания нефинансовую задолженность учитывают по первоначальной стоимости, уменьшенной на суммы ее погашения (исполнения).

Выданные и полученные заимствования

К **выданным** заимствованиям относят:

- предоставленные бюджетные кредиты;
- предоставленные займы учреждений, микрозаймы (ссуды);
- сделки РЕПО.

К **полученным** заимствованиям относят:

- государственный (муниципальный) долг;
- долговые обязательства учреждений по договорам кредита, займа;
- государственные долговые ценные бумаги, в том числе векселя и облигации.

Заимствования оценивают по первоначальной стоимости при принятии на учет. Она должна соответствовать сумме по договору (условиям выпуска векселя, проспекта эмиссии и т.д.) и при этом не превышать фактической суммы переданных (полученных) денежных средств или иных активов на момент признания актива (обязательства).

После признания заимствования (кроме государственных долговых ценных бумаг) учреждение учитывает его по первоначальной стоимости с учетом процентов по договору, начисленными на конец отчетного периода, за минусом сумм погашения (исполнения) основного долга и начисленных процентов. Для выданных заимствований первоначальную стоимость также уменьшают на убытки от обесценения.

Заимствования, которые выданы (получены) безвозмездно (за исключением государственных долговых ценных бумаг), оценивают следующим образом:

- если срок менее 12 месяцев - по первоначальной стоимости за минусом сумм погашения (исполнения) основного долга (и признанных убытков от обесценения - для выданных заимствований);
- если срок более 12 месяцев - оценивают так же, как после признания, при этом проценты рассчитывают с использованием ключевой ставки ЦБ РФ.

Обесценение финансовых активов можно выявить при инвентаризации

Признаки обесценения всех финансовых активов, кроме активов для продажи, 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 или основной суммы долга;
- учреждение узнало о вероятности банкротства или иного рода финансовой реорганизации эмитента или лица, принявшего обязательства.

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

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.

Если в отношении дебиторской задолженности (как финансовой, так и нефинансовой) выявлены признаки нереальности ее взыскания, на суммы сомнительного долга необходимо создать резерв (счет 401 60).

Для выбытия финансовых активов и обязательств нужно основание

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, предусмотренных договором;
- актив передан в пользу субъектов госсектора;
- актив продан (подарен);
- есть иные основания.

Денежные средства могут выбыть по следующим основаниям:

- они выплачены в наличной или безналичной форме;
- приостановлены операции по счетам на основании решения о приостановлении в отношении суммы по этому решению;
- денежные средства заморожены (блокированы);
- банк или иная кредитная организация не может исполнить условия договора банковского счета из-за отзыва лицензии (это касается денег на счете в указанном банке (кредитной организации));
- деньги имеют признаки подделки, повреждения 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.

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 04. Разницу между резервом и такой задолженностью относят на уменьшение доходов текущего отчетного периода (счет 401 10).

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

Если резерв по сомнительной дебиторской задолженности не создавался, ее списывают в уменьшение доходов текущего периода (401 10) и одновременно учитывают на забалансовом счете 04.

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.

Финансовые обязательства списывают, если:

- они исполнены или прощены;
- окончен срок исполнения обязательства;

- обязательства переданы другой организации госсектора в рамках правопреемства;
- есть другие основания.

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).

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

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:

- сумму стоимости поступивших и выбывших финансовых инструментов. Следует выделить финансовые инструменты, которые получены (переданы) от других организаций госсектора;
- 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. Нужно выделить: резерв на начало и конец периода; резерв, начисленный за период; дебиторскую задолженность, которая списана в течение года как безнадежная; восстановление неиспользованных сумм резерва.

Если справедливую стоимость финансового инструмента определить невозможно, дополнительно раскрывают:

- описание инструментов, их балансовую стоимость, причины, 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 выбывают 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.

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.

Дополнительно учреждение должно раскрыть:

- по финансовым активам, переданным как залоговое обеспечение исполнения обязательств (условных обязательств), - балансовую стоимость, сроки и условия залога;

- по полученному залоговому обеспечению (в виде финансовых или нефинансовых активов)

наличие разрешения собственника обеспечения реализовать или перезаложить его, если нет неисполненного обязательства;

справедливую стоимость удерживаемого залогового обеспечения;

справедливую стоимость любого соответствующего обеспечения, реализованного или перезаложенного, и наличие обязательства по его возврату;

сроки и условия, связанные с использованием субъектом учета этого обеспечения.

- по неисполненным и нарушенным обязательствам по полученным заимствованиям на конец отчетного периода

информацию о неисполнении обязательств в отношении основной суммы, процентов или условий погашения задолженности;

балансовую стоимость неоплаченной в срок задолженности по заимствованиям, которые получены на конец отчетного периода;

информацию об исполнении нарушенного обязательства или пересмотре условий оплаты задолженности по заимствованиям, которые получены до даты утверждения отчетности;

если были иные нарушения условий соглашения, позволяющие кредитору требовать ускоренного возврата средств (кроме случаев, когда ущерб возмещен или условия займа пересмотрены на конец отчетного периода или более раннюю дату) - аналогичную информацию.

По материалам обзоров [Консультант Плюс](#)
