

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

**СЕРГЕЙ ДЫННИК,**

главный бухгалтер-эксперт отдела методологии бухгалтерского учета Главного управления регулирования бухгалтерского учета, отчетности и аудита Минфина

**Развитие финансовых рынков невозможно без активного внедрения различного рода специализированных инструментов. Для более активного их использования совершенствуется отечественное законодательство. Среди прочего значительные изменения были инициированы в сфере бухгалтерского учета.**

**В** настоящее время порядок отражения финансовых инструментов в бухгалтерском учете и отчетности определяется следующими инструкциями:

- по бухгалтерскому учету ценных бумаг (Инструкция № 164-1);
- о порядке раскрытия информации и представления бухгалтерской отчетности о финансовых инструментах (Инструкция № 164-2);
- о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета (Инструкция № 50).

В Инструкции № 164-1 порядок бухгалтерского учета финансовых активов определен только для ценных бумаг (как долговых, так и долевого), которые представлены двумя категориями: предназначенные для торговли, удерживаемые до погашения. Отметим, что первые учитываются по справедливой стоимости, вторые – по цене приобретения.

В настоящее время Минфином ведется разработка **Национального стандарта бухгалтерского учета** финансовых инструментов, базой для которых стали принципы МСФО (IAS 32) «Финансовые инструменты: представление информации», МСФО

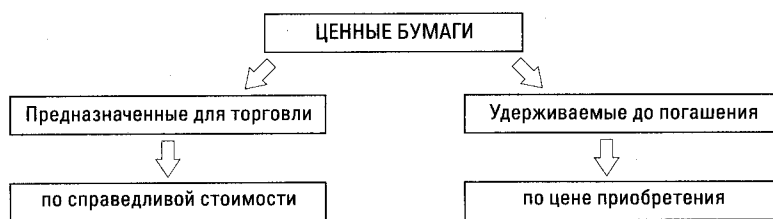
(IAS 39) «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты».

В соответствии с МСФО (IAS) 32 финансовый инструмент – это любой договор (в том числе ценная бумага), в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой.

**Финансовые инструменты** подразделяются на финансовые активы, финансовые обязательства, долевые инструменты.

Примерами **финансовых активов** являются денежные средства, дебиторская задолженность покупателей, выданные займы, размещенные депозиты, приобретенные облигации, векселя и иные ценные бумаги, содержащие долговое обязательство эмитента, долевые ценные бумаги (акции) других организаций, предоставляющие долю

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В СООТВЕТСТВИИ С ИНСТРУКЦИЕЙ № 164-1



## КЛЮЧЕВЫЕ ОТЛИЧИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ТОРГОВЛИ, ОТ ЦЕННЫХ БУМАГ, УДЕРЖИВАЕМЫХ ДО ПОГАШЕНИЯ

Параметр сравнения	Категория ценных бумаг в соответствии с Инструкцией № 164-1	
	предназначенные для торговли	удерживаемые до погашения
Ожидаемый источник дохода	Изменение справедливой стоимости ценной бумаги	Фиксированные платежи или платежи, величину и распределенность во времени которых возможно определить заранее
Срок погашения	Как правило, не определен	Фиксированный