

Тема 5. Формирование в бухгалтерском учете информации о финансовых инструментах

Методические рекомендации

Бухгалтерский учет операций по договорам финансовой аренды (лизинга) с 01.01.2019 регулируется Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)», утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 ноября 2018 г. № 73.

Финансовый инструмент – договор, в результате которого возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевым финансовым инструментом у другой организации. Как следует из определения, к финансовым инструментам относятся: финансовый актив; финансовое обязательство; долевым финансовым инструментом.

Финансовый актив – актив, представляющий собой денежные средства, эквиваленты денежных средств, долевым финансовым инструментом другого лица или право получения финансового актива от другого лица, обмена финансовым инструментом с другим лицом на выгодных для организации условиях, получения переменного количества собственных долевым финансовым инструментам от другого лица.

К финансовым активам относятся:

- вклады в уставный капитал других организаций;
- долевым ценные бумаги (например, акции);
- долговые ценные бумаги (например, облигации, векселя, депозитные сертификаты);
- денежные средства, включая средства на банковских счетах (например, банковские депозиты) и денежные эквиваленты;
- производные финансовые инструменты;
- выданные организацией займы (денежные и товарные);
- дебиторская задолженность по выданным авансам, товарным фьючерсным контрактам и др.

К финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (п. 6 НСБУ № 74), относится не являющийся производным финансовым инструментом финансовый актив с определяемыми платежами по нему и фиксированным сроком погашения, если организация намеревается удерживать этот финансовый актив до наступления срока его погашения.

К финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости (п. 7 НСБУ № 74), относятся финансовые активы организации, за исключением подлежащих отнесению к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости».

Финансовое обязательство – обязательство, предусматривающее передачу финансового актива другому лицу, обмен финансовым инструментом с другим лицом на невыгодных для организации условиях,

передачу переменного количества собственных долевых финансовых инструментов другому лицу.

При принятии к бухгалтерскому учету финансовое обязательство относится к одной из следующих категорий:

1. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости (обязательства по кредитам и займам, торговая кредиторская задолженность);

2. Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости (производные финансовые инструменты, являющиеся финансовыми обязательствами).

Финансовый актив принимается к бухгалтерскому учету организации по первоначальной стоимости. Последующая оценка финансовых активов осуществляется следующим образом.

Финансовый актив, относящийся к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости», оценивается по амортизированной стоимости исходя из ее изменения в сумме:

начисленного процента (дисконта) за каждый отчетный период и при прекращении признания финансового актива, а также равномерного в течение периода удержания финансового актива ежемесячного погашения включенных в его первоначальную стоимость скидок, отражаемой по дебету счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счетов 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг»), 91 «Прочие доходы и расходы»;

равномерного в течение периода удержания финансового актива ежемесячного погашения операционных затрат, премий, отражаемой по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения»;

поступления денежных средств от эмитента или обязанного лица в счет погашения основного долга, процента (дисконта), отражаемой по дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и других счетов и кредиту счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Первоначальная стоимость финансового актива, относящегося к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости» (за исключением производных финансовых инструментов), при приобретении принимается равной стоимости его приобретения.

Сумма увеличения справедливой стоимости финансового актива, относящегося к этой категории, отражается по дебету счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и других счетов и кредиту счетов 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности», 91 «Прочие доходы и расходы».

Краткосрочные финансовые обязательства учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», а долгосрочные финансовые обязательства учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Задания для закрепления знаний

Задание 1. На основании исходных данных требуется определить, к какой категории следует отнести:

- 1) финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- 2) финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

Исходные данные. В августе 2024 г. организация приобрела процентные облигации, номинированные в иностранной валюте, эмитентом которых выступил Национальный банк.

Облигации приобретены за белорусские рубли.

Цель приобретения облигаций – защита (страхование) денежных средств в белорусских рублях от обесценивания в связи с инфляционными процессами и колебаниями курсов иностранных валют.

Организация приобретала ценные бумаги с намерением их продажи в течение ближайших 6 месяцев, но до окончания срока обращения облигаций, установленного проспектом эмиссии и решением эмитента о выпуске ценных бумаг (установленный срок окончания обращения ценных бумаг – декабрь 2026 г.).

Задание 2. На основании исходных данных требуется определить, к какой категории следует отнести:

- 1) финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- 2) финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

Исходные данные. В июне 2024 г. организация приобрела процентные облигации, номинированные в иностранной валюте, эмитентом которых выступил Национальный банк.

Облигации приобретены за белорусские рубли.

Цель приобретения облигаций – защита (страхование) денежных средств в белорусских рублях от обесценивания в связи с инфляционными процессами и колебаниями курсов иностранных валют.

Организация приобретала ценные бумаги с намерением их продажи не позднее 31 декабря 2025 г., т. е. в течение ближайших 18 месяцев, но до окончания срока обращения облигаций, установленного проспектом эмиссии и решением эмитента о выпуске ценных бумаг (установленный срок окончания обращения ценных бумаг – декабрь 2026 г.).

Задание 3. На основании исходных данных требуется определить, к какой категории следует отнести:

- 1) финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- 2) финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

Исходные данные. В августе 2024 г. организация приобрела процентные облигации, номинированные в иностранной валюте, эмитентом которых выступил Национальный банк.

Облигации приобретены за белорусские рубли.

Цель приобретения облигаций – получение процентного дохода по ним в течение всего срока их обращения, установленного проспектом эмиссии ценных бумаг и решением эмитента о выпуске ценных бумаг, т. е. приобретение ценных бумаг являлось для организации альтернативным инструментом вместо размещения свободных денежных средств на депозитных счетах.

Организация приобретала ценные бумаги с намерением удерживать их до окончания срока обращения, установленного проспектом эмиссии, который наступает 31 декабря 2027 г.

Задание 4. На основании исходных данных требуется определить, к какой категории следует отнести:

- 1) финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- 2) финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

Исходные данные. Организация приобрела 31.07.2024 процентные облигации, номинированные в иностранной валюте, эмитентом которых выступил Национальный банк.

Облигации приобретены за белорусские рубли.

Цель приобретения облигаций – получение процентного дохода по ним в течение срока их обращения, установленного проспектом эмиссии ценных бумаг и решением эмитента о выпуске ценных бумаг, т. е. приобретение ценных бумаг являлось для организации альтернативным инструментом вместо размещения свободных денежных средств на депозитных счетах.

Облигации приобретены у предыдущего владельца уже в течение срока их обращения на рынке ценных бумаг.

Организация приобретала ценные бумаги с намерением удерживать их до окончания срока обращения, установленного проспектом эмиссии, который наступает 31 декабря 2024 г., т. е. менее чем через 1 год после даты их приобретения.

Задание 5. На основании исходных данных требуется определить, к какой категории следует отнести:

- 1) финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- 2) финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

Исходные данные. Организация приобрела 31.07.2024 процентные облигации, номинированные в иностранной валюте, эмитентом которых выступил Национальный банк.

Облигации приобретены за белорусские рубли.

Цель приобретения облигаций – получение процентного дохода по ним в течение срока их обращения, установленного проспектом эмиссии ценных бумаг и решением эмитента о выпуске ценных бумаг, т. е. приобретение ценных бумаг являлось для организации альтернативным инструментом вместо размещения свободных денежных средств на депозитных счетах.

Облигации приобретены у предыдущего владельца уже в течение срока их обращения на рынке ценных бумаг.

Организация приобретала ценные бумаги с намерением удерживать их до окончания срока обращения, установленного проспектом эмиссии, который наступает 31 декабря 2025 г., т. е. более чем через 12 месяцев после даты их приобретения.

Задание 6. На основании исходных данных требуется составить бухгалтерские записи.

Исходные данные. *Приобретение ценных бумаг ниже текущей стоимости (облигационная скидка).*

Организация приобрела 25.06.2024 процентные государственные долгосрочные облигации, номинальная стоимость которых определена в белорусских рублях.

Количество приобретенных облигаций – 50 шт.

Дата выпуска облигаций – 10.02.2024.

Срок обращения облигаций – 24 месяца.

Срок окончания обращения облигаций – 09.02.2026.

Номинальная стоимость облигации – 1 000 руб.

Сумма накопленного процентного дохода в цене облигации по состоянию на дату приобретения – 15 руб.

Текущая стоимость облигации на дату приобретения – 1 015 руб.

Цена приобретения облигации – 1 008 руб. за 1 шт.

Классификация облигаций организацией – «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости» (т. е. организация планирует удерживать облигации до окончания срока их обращения).

Дата перечисления денежных средств эмитенту (либо профессиональному участнику рынка ценных бумаг) на покупку облигаций и дата зачисления облигаций на счет «депо» покупателя облигаций совпадают.

Сумма операционных затрат на покупку облигаций (биржевой сбор, услуги профессионального участника рынка ценных бумаг и т. п.) составила 7 руб.

За период с 26.06.2024 по 30.06.2024 сумма начисленного процентного (купонного) дохода составила 0,25 руб.

Операционные затраты в соответствии с учетной политикой организации списываются пропорционально календарным дням периода обращения ценной бумаги с даты ее приобретения до срока ее погашения согласно решению эмитента о выпуске облигаций и проспекту эмиссии облигаций (установленный срок списания – 596 календарных дней (с 25.06.2024 по 09.02.2026)). Первым днем списания операционных затрат является день приобретения ценной бумаги.

Обесценение облигаций организацией не отражается.

Согласно учетной политике и рабочему плану счетов организация применяет следующие субсчета к счету 06 «Долгосрочные финансовые вложения»:

- 06-1 «Покупная стоимость ценных бумаг»;

- 06-2 «Процентный (оплаченный) доход по ценным бумагам»;
- 06-3 «Операционные затраты по ценным бумагам»;
- 06-5 «Полученные скидки по ценным бумагам».

Задание 7. На основании исходных данных требуется составить бухгалтерские записи.

Исходные данные. *Приобретение ценных бумаг по текущей стоимости.*

Организация приобрела 25.06.2024 процентные государственные краткосрочные облигации (ГКО), номинальная стоимость которых определена в белорусских рублях.

Количество приобретенных облигаций – 50 шт.

Дата выпуска облигаций – 10.02.2024.

Срок обращения облигаций – 24 месяца.

Срок окончания обращения облигаций – 09.02.2026.

Номинальная стоимость облигации – 1 000 руб.

Сумма накопленного процентного дохода в цене облигации по состоянию на дату приобретения – 15 руб.

Текущая стоимость облигации на дату приобретения – 1 015 руб.

Цена приобретения облигации – 1 015 руб. за 1 шт.

Классификация облигаций организацией – «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости» (т. е. организация планирует удерживать облигации до окончания срока их обращения).

Дата перечисления денежных средств эмитенту (либо профессиональному участнику рынка ценных бумаг) на покупку облигаций и дата зачисления облигаций на счет «депо» покупателя облигаций совпадают.

Сумма операционных затрат на покупку облигаций (биржевой сбор, услуги профессионального участника рынка ценных бумаг и т. п.) составила 7 руб.

За период с 26.06.2024 по 30.06.2024 сумма начисленного процентного (купонного) дохода составила 0,25 руб.

Операционные затраты в соответствии с учетной политикой организации списываются пропорционально календарным дням периода обращения ценной бумаги с даты ее приобретения до срока ее погашения согласно решению эмитента о выпуске облигаций и проспекту эмиссии облигаций (установленный срок списания – 596 календарных дней (с 25.06.2024 по 09.02.2026)). Первым днем списания операционных затрат является день приобретения ценной бумаги.

Обесценение облигаций организацией не отражается.

Согласно учетной политике и рабочему плану счетов организация применяет следующие субсчета к счету 06 «Долгосрочные финансовые вложения»:

- 06-1 «Покупная стоимость ценных бумаг»;
- 06-2 «Процентный (оплаченный) доход по ценным бумагам»;
- 06-3 «Операционные затраты по ценным бумагам».

Задание 8. На основании исходных данных требуется составить бухгалтерские записи.

Исходные данные. *Приобретение ценных бумаг выше текущей стоимости (облигационная премия).*

Организация приобрела 25.06.2024 процентные государственные краткосрочные облигации, номинальная стоимость которых определена в белорусских рублях.

Количество приобретенных облигаций – 50 шт.

Дата выпуска облигаций – 10.02.2024.

Срок обращения облигаций – 24 месяца.

Срок окончания обращения облигаций – 09.02.2026.

Номинальная стоимость облигации – 1 000 руб.

Сумма накопленного процентного дохода в цене облигации по состоянию на дату приобретения – 15 руб.

Текущая стоимость облигации на дату приобретения – 1 015 руб.

Цена приобретения облигации – 1 025 руб. за 1 шт.

Классификация облигаций организацией – «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости» (т. е. организация планирует удерживать облигации до окончания срока их обращения).

Дата перечисления денежных средств эмитенту (либо профессиональному участнику рынка ценных бумаг) на покупку облигаций и дата зачисления облигаций на счет «депо» покупателя облигаций совпадают.

Сумма операционных затрат на покупку облигаций (биржевой сбор, услуги профессионального участника рынка ценных бумаг и т. п.) составила 7 руб.

За период с 26.06.2024 по 30.06.2024 сумма начисленного процентного (купонного) дохода составила 0,25 руб.

Операционные затраты в соответствии с учетной политикой организации списываются пропорционально календарным дням периода обращения ценной бумаги с даты ее приобретения до срока ее погашения согласно решению эмитента о выпуске облигаций и проспекту эмиссии облигаций (установленный срок списания – 596 календарных дней (с 25.06.2024 по 09.02.2026)). Первым днем списания операционных затрат является день приобретения ценной бумаги.

Обесценение облигаций организацией не отражается.

Согласно учетной политике и рабочему плану счетов организация применяет следующие субсчета к счету 06 «Долгосрочные финансовые вложения»:

- 06-1 «Покупная стоимость ценных бумаг»;
- 06-2 «Процентный (оплаченный) доход по ценным бумагам»;
- 06-3 «Операционные затраты по ценным бумагам»;
- 06-4 «Предоставленные премии по ценным бумагам».

Задание 9. На основании исходных данных требуется составить бухгалтерские записи.

Исходные данные. *Приобретение ценных бумаг по текущей стоимости.*

Организация приобрела 25.06.2024 процентные государственные краткосрочные облигации, номинальная стоимость которых определена в белорусских рублях.

Количество приобретенных облигаций – 50 шт.

Дата выпуска облигаций – 10.02.2024.

Срок обращения облигаций – 24 месяца.

Срок окончания обращения облигаций – 09.02.2026.

Номинальная стоимость облигации – 1 000 руб.

Сумма накопленного процентного дохода на дату приобретения – 15 руб.

Текущая стоимость облигации на дату приобретения – 1 015 руб.

Цена приобретения облигации – 1 015 руб. за 1 шт.

Классификация ценных бумаг организацией – «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости», т. е. организация планирует реализовать приобретенные облигации до окончания срока их обращения.

Дата перечисления денежных средств эмитенту (либо профессиональному участнику рынка ценных бумаг) на покупку ценных бумаг и дата зачисления облигаций на счет «депо» покупателя облигаций совпадают.

Сумма операционных затрат на покупку облигаций (биржевой сбор, услуги профессионального участника рынка ценных бумаг и т. п.) составила 7 руб.

За период с 26.06.2024 по 30.06.2024 сумма начисленного процентного (купонного) дохода составила 0,25 руб.

Обесценение облигаций организацией не отражается.

Согласно учетной политике справедливой стоимостью ценных бумаг является их текущая стоимость на отчетную дату.

Период пересмотра справедливой стоимости для целей бухгалтерского учета – последнее календарное число каждого месяца.

Согласно учетной политике и рабочему плану счетов организацией применяются следующие субсчета к счету 06 «Долгосрочные финансовые вложения»:

- 06-1 «Покупная стоимость ценных бумаг»;
- 06-2 «Процентный (оплаченный) доход по ценным бумагам».

Задание 10. На основании исходных данных требуется составить бухгалтерские записи.

Исходные данные. *Приобретение ценных бумаг выше текущей стоимости (облигационная премия).*

Организация приобрела 25.06.2024 процентные государственные краткосрочные облигации, номинальная стоимость которых определена в белорусских рублях.

Количество приобретенных облигаций – 50 шт.

Дата выпуска облигаций – 10.02.2024.

Срок обращения облигаций – 24 месяца.

Срок окончания обращения облигаций – 09.02.2026.

Номинальная стоимость облигации – 1 000 руб.

Сумма накопленного процентного дохода на дату приобретения – 15 руб.

Текущая стоимость облигации на дату приобретения – 1 015 руб.

Цена приобретения облигации – 1 025 руб. за 1 шт.

Классификация ценных бумаг организацией – «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости», т. е. организация планирует реализовать приобретенные облигации до окончания срока их обращения.

Дата перечисления денежных средств эмитенту (либо профессиональному участнику рынка ценных бумаг) на покупку ценных бумаг и дата зачисления облигаций на счет «депо» покупателя облигаций совпадают.

Сумма операционных затрат на покупку облигаций (биржевой сбор, услуги профессионального участника рынка ценных бумаг и т. п.) составила 7 руб.

За период с 26.06.2024 по 30.06.2024 сумма начисленного процентного (купонного) дохода составила 0,25 руб.

Обесценение облигаций организацией не отражается.

Согласно учетной политике справедливой стоимостью ценных бумаг является их текущая стоимость на отчетную дату.

Период пересмотра справедливой стоимости для целей бухгалтерского учета – последнее календарное число каждого месяца.

Согласно учетной политике и рабочему плану счетов организацией применяются следующие субсчета к счету 06 «Долгосрочные финансовые вложения»:

- 06-1 «Покупная стоимость ценных бумаг»;
- 06-2 «Процентный (оплаченный) доход по ценным бумагам».

Задание 11. На основании исходных данных требуется составить бухгалтерские записи.

Исходные данные. *Приобретение ценных бумаг ниже текущей стоимости (облигационная скидка).*

Организация приобрела 25.06.2024 процентные государственные краткосрочные облигации, номинальная стоимость которых определена в белорусских рублях.

Количество приобретенных облигаций – 50 шт.

Дата выпуска облигаций – 10.02.2024.

Срок обращения облигаций – 24 месяца.

Срок окончания обращения облигаций – 09.02.2026.

Номинальная стоимость облигации – 1 000 руб.

Сумма накопленного процентного дохода на дату приобретения – 15 руб.

Текущая стоимость облигации на дату приобретения – 1 015 руб.

Цена приобретения облигации – 1 008 руб. за 1 шт.

Классификация ценных бумаг организацией – «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости», т. е. организация планирует реализовать приобретенные облигации до окончания срока их обращения.

Дата перечисления денежных средств эмитенту (либо профессиональному участнику рынка ценных бумаг) на покупку ценных бумаг и дата зачисления облигаций на счет «депо» покупателя облигаций совпадают.

Сумма операционных затрат на покупку облигаций (биржевой сбор, услуги профессионального участника рынка ценных бумаг и т. п.) составила 7 руб.

За период с 26.06.2024 по 30.06.2024 сумма начисленного процентного (купонного) дохода составила 0,25 руб.

Обесценение облигаций организацией не отражается.

Согласно учетной политике справедливой стоимостью ценных бумаг является их текущая стоимость на отчетную дату.

Период пересмотра справедливой стоимости для целей бухгалтерского учета – последнее календарное число каждого месяца.

Согласно учетной политике и рабочему плану счетов организацией применяются следующие субсчета к счету 06 «Долгосрочные финансовые вложения»:

- 06-1 «Покупная стоимость ценных бумаг»;
- 06-2 «Процентный (оплаченный) доход по ценным бумагам».

Задание 12. На основании исходных данных требуется составить бухгалтерские записи.

Исходные данные. *Списание начисленного процентного дохода при реализации (погашении) ценных бумаг.*

Количество приобретаемых облигаций – 50 шт.

Срок обращения облигаций – 24 месяца.

Номинальная стоимость облигации – 1 000 руб.

Сумма накопленного процентного дохода к моменту погашения облигации – 337 руб.

Стоимость реализации облигации – 1 335 руб.

Цена приобретения облигации – 1 050 руб. за 1 шт.

Текущая стоимость на дату приобретения – 1 040 руб. за 1 шт.

Классификация ценных бумаг организацией – «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости», финансовые вложения классифицированы как краткосрочные.

Дата приобретения – 18.06.2024.

Дата перечисления денежных средств эмитенту (либо профессиональному участнику рынка ценных бумаг) на покупку облигаций и дата зачисления облигаций на счет «депо» покупателя облигаций совпадают.

Эмитентом установлено, что выплата процентного дохода осуществляется в течение периода обращения облигаций, срок фактической выплаты процентов – 30.10.2024.

В период обращения облигации организацией начислен процентный доход на одну облигацию (суммы условные):

- с 19.06.2024 по 30.06.2024 – 27 руб.;
- с 01.07.2024 по 31.07.2024 – 100 руб.;
- с 01.08.2024 по 31.08.2024 – 100 руб.;
- с 01.09.2024 по 15.09.2024 – 70 руб.

Организация реализовала облигации 15.09.2024 (до наступления очередного срока выплаты процентного дохода по облигациям).

Согласно рабочему плану счетов организацией применяются следующие субсчета к счету 58 «Краткосрочные финансовые вложения»:

- 58-1 «Первоначальная стоимость облигаций»;
- 58-2 «Процентный (оплаченный) доход по облигации».

Вопросы для самопроверки

1. Финансовые активы и обязательства и их классификация.
2. Оценка финансовых активов и обязательств.
3. Порядок формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых инструментах.
4. Порядок формирования в отчетности информации о финансовых обязательствах.
5. Прекращение признания финансовых активов и обязательств.