

*Комментарий Минченко А.А. к проекту
Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 2Х / 202Х «Финансовые инструменты»*

1	2	3	4	5	
№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
1.	Общий комментарий к стандарту	-	Добавить раздел (подраздел) «Глоссарий»	В стандарте появляется достаточное количество терминов, не закрепленных в российских НПА	УЧТЕНО по образцу других принятых ФСБУ 5,6,25,26 – путем определения терминов по тексту Стандарта
2.	Общий комментарий к стандарту	-		Рассмотреть возможность дополнения стандарта отдельными (упрощенными) нормами для организаций, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. (особенно в части оценки, резервов, реклассификации, фин.результатов и раскрытий)	УЧТЕНО. Стандарт дополнен Главой XII «Упрощенные способы».
3.	Общий комментарий к стандарту	-		Не указано, какие стандарты утратят силу (полностью или частично) при утверждении данного стандарта	По образцу других принятых ФСБУ 5,6,25,26 этот вопрос не является предметом регулирования Стандарта.
4.	п.1	Настоящий Стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о финансовых инструментах организаций	Настоящий Стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых инструментах организаций	В стандарте прописаны нормы не только отражения в учете, но и раскрытия в отчетности	В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» бухгалтерская отчетность является элементом определения бухгалтерского учета и в этой связи не может перечисляться вместе с бухгалтерским учетом через союз «и». Положение сформулировано по образцу других принятых ФСБУ 5,6,25,26.
5.	пп. 6, 7, 16, 18	«урегулированы на нетто-основе денежными средствами или путем передачи или выпуска другого финансового инструмента»		Необходимо уточнить, что означает термин «урегулированы на нетто-основе денежными средствами или путем передачи или выпуска другого финансового инструмента»	Для уточнения формулировки необходимо выяснить, что именно в ней неясно и требует уточнения. Анализ практики применения аналогичной формулировки, используемой многократно в МСФО (на русском языке), не выявил каких-либо вопросов и неясностей ее

1 № п/п	2 Пункт (абзац, раздел)	3 Имеющаяся редакция	4 Предлагаемая редакция	5 Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
					понимания.
6.	пп. 20, 78	При этом организация должна последовательно применять единый подход к признанию схожих по характеру финансовых активов.	При этом организация должна последовательно применять закрепить в учетной политике единый подход к признанию схожих по характеру финансовых активов. Аналогично в п. 78	Предлагаю использовать терминологию РСБУ	УЧТЕНО в части приведения к аналогичным формулировкам в других принятых ФСБУ 5,6,25,26 и уточнения данных пунктов по замечаниям другого респондента.
7.	п. 22 абз.2	Долевая транзакция считается долевой транзакцией с расчетом долевыми инструментами, если организация рассчитывается за полученное по этой транзакции собственными долевыми инструментами или опционами на них либо не имеет обязанности производить расчет за полученное по этой транзакции.		Не понятная фраза «либо не имеет обязанности производить расчет за полученное по этой транзакции». В данном случае понимается безвозмездное поступление? Если да, то насколько это подходит под определение долевой транзакции.	Безвозмездное получение имущества от собственников (учредителей, участников) является долевой транзакцией. Это подтверждается в том числе положениями п.10 ФСБУ 5 и п.9 ФСБУ 26. Анализ практики применения аналогичной формулировки в МСФО (на русском языке) не выявил каких-либо вопросов и неясностей ее понимания.
8.	п. 25	Имущество, имущественные права, работы, услуги, полученные по долевой транзакции с расчетом денежными средствами, а также соответствующее обязательство оцениваются в момент признания по справедливой стоимости этого обязательства.	Имущество, имущественные права, работы, услуги, полученные по долевой транзакции с расчетом денежными средствами, а также соответствующее обязательство оцениваются в момент признания по справедливой стоимости этого обязательства, полученного имущества, имущественных прав, работ, услуг.	Справедливая стоимость обязательства формируется справедливой стоимостью получаемого имущества	Реализация предложения приведет к противоречию с МСФО и, соответственно, к противоречию с п.4 статьи 20 Федерального закона «О бухгалтерском учете».
9.	п. 26	В случае если по условиям договора организация или ее контрагент вправе выбирать способ расчета по долевой транзакции (денежными средствами или долевыми инструментами), организация учитывает такую транзакцию как долевую транзакцию с расчетом денежными средствами в	К данному абазу необходимы дополнения в части техники отражения, если стоимость одного актива оплачивается одновременно долевыми инструментами и денежными средствами в определенных (или неопределенных) долях.	В данном случае не понятна техника отражения, если при получении одного актива (например, основного средства) по нему необходимо рассчитаться одновременно денежными средствами и финансовыми инструментами. Как определять стоимость актива?	Согласно ч.2.1 и ч.3 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете», а также исходя из других принятых ФСБУ 5,6,25,26, техника отражения не является предметом регулирования федеральных стандартов. Стоимость актива устанавливается в

1	2	3	4	5	
№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
		той части, в которой у организации возникло обязательство, подлежащее погашению денежными средствами или другими активами, и как долевою транзакцию с расчетом долевыми инструментами в той части, в которой у организации такого обязательства не возникло			соответствии с федеральным стандартом, регулирующим учет данного вида активов.
10.	п. 34		В целях настоящего стандарта под принципом учета продолжающейся деятельности понимается...	Необходимо прописать, что понимается под принципом учета продолжающейся деятельности	Вопрос не относится к предмету регулирования данного стандарта.
11.	пп. 23, 25, 43-44, 58, 66-69, 71, 73, 83, 84, 85, 90	п. 25 ... «и признает изменения этой справедливой стоимости в качестве доходов или расходов в составе прибыли или убытка за период, в котором произошло изменение». п. 44 «Финансовые активы и обязательства второй категории оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений доходами или расходами в составе прибыли (убытка)»	Доходом в составе прибыли или убытка признается ... Расходом в составе прибыли или убытка признается ...	Необходимо определиться с понятием «доход/расход в составе прибыли или убытка» Предлагаю прописать в глоссарии или в отдельном НПА.	Предложение прописать в другом НПА поддерживается. Но этот вопрос не относится к предмету регулирования данного Стандарта. Аналогичные формулировки использованы в других принятых ФСБУ 5,6,25,26.
12.	п. 43, абз 2	«организация должно»	«организация должна»	Орфографические ошибки	УЧТЕНО
13.	п. 45	п. 45 «Финансовые активы третьей категории оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений в составе капитала организации без включения в прибыль (убыток)»		Необходимо определиться с понятием «доход/расход в составе прибыли или убытка» Предлагаю прописать в глоссарии или в отдельном НПА.	Предложение прописать в другом НПА поддерживается. Но этот вопрос не относится к предмету регулирования данного Стандарта. Аналогичные формулировки использованы в других принятых ФСБУ 5,6,25,26.
14.	п. 55	п. 55 «Изменение оценочной категории (реклассификация) финансовых активов производится исключительно в случае изменения организацией бизнес-модели, используемой для управления этими	Для целей настоящего положения под бизнес-моделью понимается ... Для целей настоящего положения под изменением	Необходимо определиться с понятием «бизнес-модель» и «изменение бизнес-модели»	Содержание представляется ясным из обычного лексического значения слов. Рисков двоякости трактовки не усматривается. Анализ практики применения аналогичной формулировки,

1	2	3	4	5	
№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
		финансовыми активами»	бизнес-модели понимается ...		используемой многократно в МСФО (на русском языке), не выявил каких-либо вопросов и неясностей в понимании термина.
15.	п. 72 пп. а	п. 72 Прибыль или убыток от финансового обязательства, которое отнесено по решению организации ко второй категории в соответствии с пунктами 36 или 39, признается: а) в совокупном финансовом результате без включения в прибыль или убыток в части изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленных изменениями кредитного риска по нему, если иное не установлено настоящим пунктом		Необходимо определиться, что означает термин «в совокупном финансовом результате без включения в прибыль или убыток» Данный термин необходимо отразить не только в данном стандарте, но и закрепить в других НПА (ПБУ 1, 4, 9, 10, приказе 66н)	Предложение прописать в другом НПА поддерживается. Но этот вопрос не относится к предмету регулирования данного Стандарта. Аналогичные формулировки использованы в пунктах 18,19 ранее принятого ФСБУ 6.
16.	п.73	п.73 До момента списания или реклассификации финансового актива третьей категории, относящиеся к этому активу прибыль или убыток признаются в совокупном финансовом результате без включения в прибыль или убыток, за исключением прибылей или убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения валютных курсов. Когда финансовый актив третьей категории списывается, накопленные прибыль или убыток по нему реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Если финансовый актив реклассифицируется из третьей категории в другую категорию, то накопленные прибыль или убыток,	Для целей настоящего положения под реклассификационной корректировкой понимается ... Для целей настоящего положения под прочим совокупным доходом понимается ...	Необходимо определиться - с понятиями «реклассификационная корректировка» и «прочий совокупный доход» - с техникой отражения через реклассификационные корректировки для целей РСБУ - что входит в ПСД и где он отражается в отчетности РСБУ Данные вопросы необходимо отразить не только в данном стандарте, но и закрепить в других НПА (ПБУ 1, 4, 9, 10, приказе 66н)	Вопрос не относится к предмету регулирования данного стандарта. Понятие определено в МСФО и широко используется в МСФО, в том числе за рамками вопросов, связанных с финансовыми инструментами.

1	2	3	4	5	
№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
		ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, учитываются в соответствии с пунктами 61 или 63 настоящего Стандарта. Процент, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, признается доходом в составе прибыли или убытка			
17.	п. 75	Списанием считается исключение ранее признанного финансового актива или финансового обязательства из отчета о финансовом положении организации	Х. Выбытие финансовых инструментов Списание. В целях настоящего положения выбытием Списанием считается исключение ранее признанного финансового актива или финансового обязательства из состава финансовых инструментов. отчета о финансовом положении организации.	Почему речь ведем об отчетности, если в п.1 указывается о формировании информации в бухгалтерском учете. Предлагаю изменить название раздела и текст пункта	Название раздела и терминология в тексте определены по образцу других принятых ФСБУ 5,6,25,26. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» бухгалтерская отчетность является элементом определения бухгалтерского учета. В этой связи списание в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности – эквивалентные понятия. При этом списание не эквивалентно выбытию.
18.	п. 76	п. 76. Организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части	Для целей настоящего положения валовой балансовой стоимостью финансового актива считается ...	Необходимо определиться с понятием «валовая балансовая стоимость»	Содержание представляется ясным из обычного лексического значения слов. Рисков двоякости трактовки не усматривается. Анализ практики применения аналогичной формулировки, используемой многократно в МСФО (на русском языке), не выявил каких-либо вопросов и неясностей в понимании термина.
19.	п.80 пп.«в»	если организация не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, она определяет, сохранила ли она контроль над этим финансовым активом. В таком случае, если организация не сохранила контроль,	Для целей настоящего положения под термином «контролировать (иметь/сохранять контроль) актив» понимается ...	Необходимо определиться с понятием «сохранить контроль над активом»	Вопрос не относится к предмету регулирования данного стандарта. Понятие определено в МСФО и широко используется в МСФО, в том числе за рамками вопросов, связанных с финансовыми инструментами.

1	2	3	4	5	
№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
		то она списывает этот финансовый актив и отдельно признает в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче. Если организация сохранила контроль, то она продолжает признавать этот финансовый актив в объеме своего продолжающегося участия в нем с учетом положений пункта 86 настоящего Стандарта			
20.	п. 86 - 88		Дописать по тексту стандарта необходимые уточнения.	Непонятная техника отражения активов и обязательств по переданным активам в форме продолжающегося участия: - объем продолжающегося участия показывается как отдельный актив? - что происходит с основным активом (списывается либо корректируется стоимость)? - не прописан вопрос резервирования и обесценения активов в форме продолжающегося участия.	Согласно ч.2.1 и ч.3 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете», а также исходя из других принятых ФСБУ 5,6,25,26, техника отражения не является предметом регулирования федеральных стандартов. Анализ практики применения аналогичных положений МСФО (на русском языке), не выявил каких-либо вопросов и неясностей в их применении.
21.	п. 88	«Организация продолжает признавать доход, возникающий в отношении переданного актива, в объеме своего продолжающегося участия, и признает расходы, возникающие в отношении связанного с этим активом обязательства.»		Являются ли данные доходы/расходы в составе прибыли/убытка. Необходимо уточнение.	УЧТЕНО
22.	Разд. XI		В бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывается с учетом существенности следующая информация - о способах оценки финансовых инструментов - об обесценении финансовых инструментов - об операциях	В п. 95 не хватает раскрытия информации об операциях с финансовыми инструментами	Конкретизация требований к раскрытию изложить в одном или нескольких пунктах не представляется возможным, так как в этом случае необходимо воспроизвести по существу весь МСФО (IFRS) 7. Предлагаемая конкретизация является фрагментарной и явно недостаточной.

1	2	3	4	5	
№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
			реклассификации финансовых инструментов - об операциях хеджирования - суммы операций, признанных в качестве доходов (расходов) в составе прибыли (убытка) - суммы операций, отнесенных в состав ПСД - суммы реклассификационных корректировок - о суммах списанных финансовых инструментов		
23.	Разд. XI			Необходимо дополнить п. 98 положениями о пересчете (переквалификации) начальных остатков	УЧТЕНО. Новая редакция Главы XIII.
24.	Общий комментарий к стандарту			Так как стандарт достаточно сложный, предлагаю рассмотреть возможность переходных положений.	УЧТЕНО. Новая редакция Главы XIII.