**ФОНД «НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ**

**РЕГУЛЯТОР БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

**«БУХГАЛТЕРСКИЙ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ЦЕНТР»**

**(ФОНД «НРБУ «БМЦ»)**

**ЗАМЕЧАНИЯ К ПРОЕКТУ ФСБУ «ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (ВКЛЮЧАЯ ДОЛГОВЫЕ ЗАТРАТЫ)», ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ПАО «ГМК «НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ», И РЕЗУЛЬТАТЫ ОБСУЖДЕНИЯ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п.п.** | **Абзац, пункт, раздел проекта стандарта** | **Содержание замечания или предложения** **(предлагаемая редакция)** | **Комментарий** | **Результаты обсуждения** |
| 1 | Раздел I, п.7Фактическая процентная ставка – процентная ставка, рассчитанная при признании долгового инструмента исходя из соотношения его фактической стоимости с номинальной стоимостью и сроков выплат по этому инструменту на основе формул, приведенных в приложении к настоящему Стандарту. | Раздел I, п.7Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости долгового актива или долгового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки организация должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий долгового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. | Предлагаем использовать понятный и простой метод эффективной процентной ставки, предусмотренный МСФО. | Учтено.По тексту используется понятие «эффективная процентная ставка».В п.7 включено сформулированное заново определение этого термина. |
| 2 | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, раздел II, п.9Долговые инструменты признаются, когда у организации возникает право на получение или обязанность по уплате определённой денежной суммы в будущем, за исключением договора кредита. | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, раздел II, п.9Долговые инструменты признаются, когда у организации возникает право на получение или обязанность по уплате определённой денежной суммы в будущем, за исключением договоров **кредита или займа.** | Уточнение формулировки. | Учтено.П.8 изложен в новой редакции |
| 3 | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, раздел II, п.10 Долговые инструменты по договорам кредита признаются в момент предоставления кредитором заемщику соответствующих денежных сумм. | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, раздел II, п.10Долговые инструменты по договорам кредита **или займа** признаются в момент предоставления кредитором заемщику соответствующих денежных сумм, **но не ранее даты заключения кредитного договора.** | Долговой инструмент по договору кредита не будет возникать, если деньги будут получены до даты заключения кредитного договора. | Учтено.Пункт 8 изложен в новой редакции |
| 4 | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, раздел II, п.12Организация самостоятельно определяет степень детализации аналитического учета долговых инструментов с целью формирования полной и достоверной информации по ним. В зависимости от вида долговых инструментов, модели получения экономических выгод от них в аналитическом учете могут выделяться отдельные долговые инструменты, партии, серии, однородные совокупности долговых инструментов и т.д. | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, раздел II, п.12Организация самостоятельно определяет степень детализации аналитического учета долговых инструментов с целью формирования полной и достоверной информации по ним.Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, раздел II, п.13В зависимости от вида долговых инструментов, модели получения экономических выгод от них **организация может выделять в качестве единицы учета** отдельные долговые инструменты, партии, серии, однородные совокупности долговых инструментов и т.д. | Здесь смешаны понятия аналитического учета и единицы учета. | Учтено.Уточнена редакция пункта 10. |
| 5 | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.14Фактическая стоимость дебиторской задолженности покупателя по оплате проданных ему организацией продукции, товаров, работ, услуг определяется как сумма, которая взималась бы организацией с покупателя за соответствующий предмет продажи на условиях отсутствия отсрочки (рассрочки) платежей, за вычетом уже фактически полученных от покупателя сумм. | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.14Краткосрочная дебиторская задолженность покупателя по оплате проданных ему организацией продукции, товаров, работ, услуг первоначально оценивается по номинальной стоимости. Долгосрочная дебиторская задолженность первоначально оценивается по приведенной стоимости. | Сложная формулировка, требует разъяснений.К тому же хотя бы маленькая рассрочка есть почти всегда (10 дней, 30 дней и т.д.), как определить в таком случае фактическую стоимость? | Учтено путем включения пункта 23 и изложения пункта 11 в новой редакции со ссылкой на п.23.. |
| 6 | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п. 15Фактическая стоимость кредиторской задолженности организации перед поставщиками по оплате приобретения запасов, основных средств, нематериальных и других активов определяется как сумма, которая была бы уплачена организацией за соответствующие активы на условиях отсутствия отсрочки (рассрочки) платежей, за вычетом уже фактически уплаченных организацией сумм. | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п. 15Краткосрочная кредиторская задолженность организации перед поставщиками по оплате приобретения продукции, товаров, работ, услуг первоначально оценивается по номинальной стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность первоначально оценивается по приведенной стоимости. | как в пункте по дебиторской задолженности | Учтено путем включения пункта 23 и изложения пункта 11 в новой редакции со ссылкой на п.23.. |
| 7 | Раздел III, п.14Фактическая стоимость дебиторской задолженности лизингодателя или кредиторской задолженности лизингополучателя по лизинговым платежам определяется как цена приобретения лизингодателем предмета лизинга у поставщика для лизингополучателя за вычетом уже фактически уплаченных лизингополучателем лизингодателю сумм. |  | Предлагаем устранить противоречия с ФСБУ "Учет аренды". **ФСБУ "Учет аренды"** Пункт 12.  Предмет аренды принимается к бухгалтерскому учету а**рендатора в качестве права пользования активом** и отражается в составе нефинансовых активов как самостоятельный объект бухгалтерского учета. Пункт 16. **Первоначальная оценка задолженности по аренде определяется как приведенная стоимость арендных платежей, не осуществленных на указанную дату.** Пункт 38. Арендодатель на дату начала аренды:а) отражает сформированную фактическую стоимость предмета аренды:в отношении о**бъектов учета неоперационной (финансовой) аренды – обособленно в составе дебиторской задолженности в качестве чистой инвестиции в аренду** с одновременным отражением стоимости предмета аренды на забалансовом счете; Пункт 37.Первоначальная стоимость **чистой инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду определяется путем дисконтирования валовой стоимости аренды с использованием подразумеваемой в договоре аренды процентной ставки.**  | Вопрос решен включением в Стандарт пункта 4.Исключать задолженность по аренде из сферы стандарта нецелесообразно ввиду неопределенности в сроках и последовательности введения обоих стандартов |
| 8 | Раздел III п. 16Фактическая стоимость эмитированной организацией облигации или другой долговой ценной бумаги определяется как фактически полученная от её размещения денежная сумма после вычета всех связанных с выпуском затрат организации. | Раздел III п. 16Фактическая стоимость эмитированной организацией облигации или другой долговой ценной бумаги определяется как фактически полученная от её размещения денежная сумма после вычета **дисконта** и всех связанных с выпуском затрат организации. |  | Учтено путем уточнения редакции с использованием понятия «приведенная стоимость» и с учетом его определения в пункте 7. |
| 9 | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.22Долговой инструмент признается по номинальной стоимости в любом из следующих случаев:а) погашение долгового инструмента предусмотрено в течение периода, не превышающего один год или установленный организацией меньший срок;б) фактическая стоимость долгового инструмента превышает его номинальную стоимость. | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.22Долговой инструмент признается по номинальной стоимости в любом из следующих случаев:а) погашение долгового инструмента предусмотрено в течение периода, не превышающего один год или установленный организацией меньший срок; | Можем привести пример случая в п.б? Кажется, этот пункт исключает п. 19 | Учтено в новой редакции пунктов 22 и 23. |
| 10 | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.23Долговой инструмент, не признаваемый по номинальной стоимости в соответствии с пунктом 22 настоящего Стандарта, признается по приведенной стоимости в любом из следующих случаев:а) фактическая стоимость долгового инструмента не может быть определена в соответствии с пунктами 14 – 21 настоящего Стандарта;б) обстоятельства заключения сделки, исходя из условий которой определяется фактическая стоимость, свидетельствуют о ее заключении на нерыночных условиях (например, между взаимозависимыми лицами). |  | Не предусмотрено случая с инструментами с низкой процентной ставкой или без процентов, реализуемой на рыночных условиях. Например, облигация с низкой процентной ставкой, выпущенная с дисконтом. Как она должна учитываться? | Учтено в новой редакции пунктов 16 и 26.. |
| 11 | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.25В исключительных случаях, когда на основе доступной информации при признании долгового инструмента по приведенной стоимости ставка дисконтирования не может быть определена в соответствии с пунктом 24 настоящего Стандарта, она может приниматься равной 1,5 ключевой ставки Банка России. |  | Если заимствования на международном рынке, это может быть слишком большой ставкой | УчтеноПункт удален. |
| 12 | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.29Долговые обязательства, за исключением признанных по номинальной стоимости, оцениваются на каждую отчетную дату по приведенной стоимости.Долговые обязательства, признанные по номинальной стоимости, оцениваются на каждую отчетную дату по номинальной стоимости. |  | 1. как этот пункт коррелирует с п. 26?2. комментарий аналогично п. 3 выше (про краткосрочный заем) | Учтено.В пункт 25 добавлено исключение в скобках. |
| 13 | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.32Прекращение признания долгового актива или его части наступает в случае:а) истечения срока реализации прав,б) передачи договорных прав на получение денежных средств от долгового актива,в) сохранения договорных прав на получение денежных средств от долгового актива, но принятия договорного обязательства выплатить эти денежные средства третьей стороне. | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.32Прекращение признания долгового актива или его части наступает в случае:а) истечения срока реализации прав,б) передачи договорных прав на получение денежных средств от долгового актива,в) сохранения договорных прав на получение денежных средств от долгового актива, но принятия договорного обязательства выплатить эти денежные средства третьей стороне. **г) погашения актива.** Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.32.1Если предприятие сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от долгового актива ("первоначального актива"), но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные средства одному или более предприятиям («конечным получателям»), это предприятие рассматривает данную операцию как передачу долгового актива только тогда, когда выполняются все три следующие условия.(а) Предприятие не имеет обязательства выплатить суммы конечным получателям, если оно не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу. Выдача предприятием краткосрочных авансов с правом полного возмещения выданной суммы плюс начисленные проценты по рыночной ставке, не нарушает это условие.(b) Условиями договора по передаче денежных средств предприятию запрещается продавать или отдавать в залог первоначальный актив, за исключением передачи его конечным получателям в качестве обеспечения обязательства выплатить им денежные средства.(c) У предприятия есть обязательство перечислять денежные средства, собираемые от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, у предприятия нет права реинвестировать такие денежные средства, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в течение короткого периода проведения расчетов от даты получения денежных средств до даты требуемого перечисления их конечным получателям, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечным получателям. | Предлагаем устранить противоречия с МСФО - в ФСБУ не прописано, каким образом должна определяться передача долгового актива, в случае сохранения договорных прав на получение денежных средств, но принятия договорных обязательств выплатить эти средства. В противном случае на практике могут возникать разницы. | Учтено путем изложения пункта 37 в новой редакции. |
| 14 | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.33При передаче долгового актива, организация должна определить произошла ли передача всех существенных рисков и выгод владения данным активом. При условии передачи всех существенных рисков и выгод владения признание долгового актива прекращается. Если риски и выгоды не были переданы, организация должна оценить передала ли она контроль над данным активом. При условии передачи рисков, выгод и контроля, признание долгового актива прекращается. В случае передачи актива без передачи контроля над ним, такая операция отражается как заем. | Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.33При передаче долгового актива, организация должна определить произошла ли передача всех существенных рисков и выгод владения данным активом. При условии передачи всех существенных рисков и выгод владения признание долгового актива прекращается. Если риски и выгоды не были переданы, организация должна оценить передала ли она контроль над данным активом. При условии передачи рисков, выгод и контроля, признание долгового актива прекращается. В случае передачи актива без передачи контроля над ним, такая операция отражается как заем.Редакция проекта ФСБУ «ДКЗ» от 29.08.2017, п.33.1Передача рисков и выгод оценивается путем сравнения риска изменения сумм и сроков чистых денежных потоков от переданного актива, которому подвержено предприятие до и после его передачи. Предприятие сохранило практически все риски и выгоды, связанные с владением долговым активом, если риск изменения приведенной стоимости будущих чистых потоков денежных средств от долгового актива, которому подвергается предприятие, существенно не меняется в результате передачи. Предприятие передало практически все риски и вознаграждения, связанные с владением долговым активом, если риск этих изменений более не является значительным по отношению к общим возможным изменениям приведенной стоимости будущих чистых потоков денежных средств, связанных с долговым активом.  33.2 Сохранение предприятием контроля над переданным активом зависит от возможности принимающей стороны продать актив. Если у принимающей стороны есть практическая возможность продать весь актив несвязанной третьей стороне, и при этом принимающая сторона может использовать такую возможность в одностороннем порядке, без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую передачу, то предприятие не сохранило контроль. Во всех других случаях предприятие сохраняет контроль. | Предлагаем устранить противоречия с МСФО - в ФСБУ не прописано, каким образом должна оцениваться передача рисков и выгод и контроля над переданным активом. В противном случае на практике могут возникать разницы. | Учтено путем изложения пункта 37 в новой редакции. |