

**ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: НАЦИОНАЛЬНЫЙ
И МЕЖДУНАРОДНЫЙ АСПЕКТ**

Петрукович Наталья Геннадьевна, к.э.н., доцент

Кислюк Татьяна Васильевна, магистрант

Полесский государственный университет

Natalia Petrukovich, PhD, natallia_p@mail.ru

Tatsiana Kisliuk, undergraduate, kisluk.t@polessu.by

Polesie State University

Аннотация. Международные рынки капитала устанавливают требования к сопоставимости учетных данных, полученных в разных странах, к соблюдению национальными системами бухгалтерского учета международных подходов. Следовательно, разработка национальных стандартов финансовой отчетности позволит сблизить требования о представлении информации о финансовых инструментах с международным опытом.

Ключевые слова: идентификации, финансовые инструменты, национальный стандарт, международный стандарт.

С этой целью было проведено сравнение положений национального и международного стандартов по финансовым инструментам и результаты представил в таблице.

Таблица – Сравнение положений национального и международных стандартов по финансовым инструментам

НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации»	МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление»
Финансовый инструмент	
ценная бумага или договор, по которым одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации	договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другой
Финансовые активы	
<p>активы банка в виде:</p> <p>1) денежных средств;</p> <p>2) прав банка: - получить от другой организации денежные средства или иные финансовые активы; – обменяться с другой организацией финансовыми активами или финансовыми обязательствами на выгодных для банка условиях;</p> <p>3) договора, расчеты по которому могут быть исполнены путем приобретения банком переменного (нефиксированного) количества собственных акций банка. При этом договор может быть как непроизводным, так и производным инструментом (например, опцион на собственные акции);</p> <p>4) долевого инструмента другого юридического лица. Это договор, подтверждающий право банка на долю в капитале другого юридического лица</p>	<p>актив, представляющий собой:</p> <p>1) денежные средства;</p> <p>2) долевого инструмента другой организации;</p> <p>3) предусмотренное договором право: – получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации; или – обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации; или</p> <p>4) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является: – непроизводным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязанной получить переменное количество своих собственных долевого инструментов; или – производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации</p>
Финансовые обязательства	
<p>обязательства банка:</p> <p>1) предоставить другой организации денежные средства или иные финансовые активы;</p> <p>2) обменяться с другой организацией финансовыми активами или финансо-</p>	<p>обязательство, представляющее собой:</p> <p>1) предусмотренную договором обязанность: – передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации; или</p>

<p>выми обязательствами на невыгодных для банка условиях;</p> <p>- договор, расчеты по которому могут быть исполнены банком путем передачи переменного (нефиксированного) количества собственных акций банка. При этом договор может быть как производным, так и производным инструментом</p>	<p>– обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для организации;</p> <p>2) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:</p> <p>– производным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязана передать переменное количество своих собственных долевого инструментов; или</p> <p>– производный инструмент, расчеты по которому будут или могут быть урегулированы иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации</p>
---	--

Анализируя представленную информацию в таблице можно сделать вывод о том, что экономическое содержание финансового инструмента в как национальном стандарте, так и международном тождественно. В законодательстве Республики Беларусь заложены два основных момента: во-первых, операции с финансовыми инструментами осуществляются в соответствии с договором (контрактом), имеющим юридическую силу; во-вторых, предметом договора (контракта) являются финансовые активы, финансовые обязательства или долевыми инструментами.

Однако при сравнении иных положений существуют некоторые отличия. Так, в отечественном стандарте долевыми инструментами у банка являются, прежде всего, собственные выпущенные акции банка, а в соответствии с МСФО долевыми инструментами также могут быть производные инструменты (например, опционы, связанные с продажей акций). Указанные инструменты предполагают отчуждение акций банка.

В ряде случаев сложно определить принадлежность того или иного инструмента к долевым инструментам либо финансовым обязательствам. В соответствии с НСФО 32 можно назвать два признака, по которым различаются долевыми и финансовыми обязательствами:

1. Долевой инструмент не содержит договорного обязательства банка поставить деньги (финансовый актив) другой организации либо обменять финансовые активы (обязательства) на потенциально невыгодных условиях. В отличие от долевого инструмента финансовое обязательство, напротив, свидетельствует о наличии у владельца права предъявить финансовый инструмент банку для погашения или выкупа за деньги или иные финансовые активы;

2. Долевой инструмент содержит точное количество передаваемых собственных долевых инструментов. Финансовое обязательство не определяет точное количество передаваемых акций.

В целях признания финансовых инструментов в бухгалтерском учете банк должен классифицировать финансовый инструмент как финансовый актив, финансовое обязательство или собственный долевой инструмент в соответствии с сущностью предмета договора:

1. Основные финансовые инструменты:

1.1 финансовые активы: денежные средства; кредиты предоставленные, вклады (депозиты) размещенные, ценные бумаги других эмитентов (кроме банка), средства на корреспондентских счетах в других банках, средства в расчетах, подлежащие получению, дебиторская задолженность по расчетам за переданные покупателем основные средства и прочее имущество, условные активы;

1.2 финансовые обязательства: средства на текущих (расчетных) и иных счетах клиентов, средства на корреспондентских счетах других банков, вклады (депозиты) привлеченные, кредиты полученные, средства в расчетах, подлежащие перечислению, ценные бумаги, выпущенные (кроме собственных долевых инструментов), предоставленные гарантии, кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчиками) за полученные товарно-материальные ценности, принятые работы и полученные услуги, условные обязательства;

1.3 собственный долевой инструмент: простые (обыкновенные), привилегированные акции, выпущенные банком;

2. Производные финансовые инструменты:

2.1 финансовые активы и обязательства: форвардный контракт, фьючерсный контракт, договоры опциона, договоры «своп» (процентный своп, валютный своп);

2.2 собственный долевой инструмент: опционные контракты на продажу акций;

3. Сложные финансовые инструменты: основной договор (долевой или долговой инструмент, договор аренды, договор страхования или договор купли-продажи) плюс встроенный производный финансовый инструмент (опцион на покупку / продажу акций банка и др.)

Таким образом, результаты проведенного исследования свидетельствуют о сближении национального законодательства с требованиями международных стандартов финансовой отчетности по вопросам идентификации и состава финансовых инструментов, что позволит пользователям единообразно читать отчетность.

Список использованных источников

1. Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32) [Электронный ресурс]: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2007 г. № 406: в ред. постановления Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 21.03.2008 № 79 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление» // https://time-to-study.ru/pages/msfo/32_finance.html.