

# Положение (стандарт) бухгалтерского учета 13 «Финансовые инструменты»

*Утверждено приказом Министерства финансов Украины от 30 ноября 2001 года № 559*

*Зарегистрировано в Министерстве юстиции Украины 19 декабря 2001 года под № 1050/6241*

*(с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Министерства финансов Украины от 23 мая 2003 года № 363)*

## Общие положения

1. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 13 «Финансовые инструменты» (далее — Положение (стандарт) 13) определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых инструментах и ее раскрытия в финансовой отчетности.

2. **Нормы Положения (стандарта) 13 применяются** предприятиями, организациями и другими юридическими лицами (далее — предприятия) независимо от форм собственности (кроме бюджетных учреждений).

3. **Нормы Положения (стандарта) 13 не распространяются на:**

3.1. финансовые инвестиции в ассоциированные, совместные и дочерние предприятия;

3.2. активы и обязательства работодателей относительно программ пенсионного обеспечения;

3.3. права и обязательства по договорам страхования (кроме производных инструментов в страховых контрактах);

3.4. права и обязательства по аренде (кроме производных инструментов, предусмотренных арендным соглашением);

3.5. соглашения, предусматривающие платежи, исходя из климатических, геологических и других физических изменений окружающей среды;

3.6. соглашения о финансовых гарантиях, кроме соглашений, предусматривающих выплату в результате изменений процентной ставки, курса ценных бумаг, индекса цен, кредитного рейтинга (индекса), валютного курса или других переменных, являющихся базисными;

3.7. соглашения о непредусмотренном возмещении при объединении предприятий.

4. Термины, использованные в положениях (стандартах) бухгалтерского учета, имеют следующие значения:

**Валютный риск** — вероятность того, что стоимость финансового инструмента будет изменяться в результате изменений валютного курса.

**Процентный риск** — вероятность того, что стоимость финансового инструмента будет изменяться в результате изменений процентных ставок.

**Дебиторская задолженность, не предназначенная для перепродажи,** — дебиторская задолженность, возникающая в результате предоставления средств, продажи других активов, работ, услуг непосредственно должнику и не являющаяся финансовым активом, предназначенным для перепродажи.

**Инструмент собственного капитала** — контракт, подтверждающий право на часть в активах предприятия, остающуюся после вычитания сумм по всем его обязательствам.

**Инструмент хеджирования** — производный финансовый инструмент, финансовый актив или финансовое обязательство, справедливая стоимость которых и денежные потоки от которых, как ожидается, будут компенсировать изменения справедливой стоимости или потока денежных средств объекта хеджирования.

**Коэффициент эффективности хеджирования** — доля от деления соответственно изменения справедливой стоимости или денежных потоков объекта хеджирования на изменение справедливой стоимости или денежного потока от инструмента хеджирования.

**Кредитный риск** — вероятность потерь одной из сторон, заключающих контракт о приобретении финансового инструмента, вследствие невыполнения обязательства другой стороной.

**Объект хеджирования** — актив, обязательства или будущая операция, создающие для предприятия риск изменения справедливой стоимости этих активов и обязательств или изменения денежных потоков, связанных с будущей операцией.

**Производный финансовый инструмент** — финансовый инструмент:

расчеты по которому будут производиться в будущем;

стоимость которого изменяется в результате изменений процентной ставки, курса ценных бумаг, валютного курса, индекса цен, кредитного рейтинга (индекса) или других переменных, являющихся базисными;

не требующий начальных инвестиций.

**Риск денежного потока** — вероятность изменения величины будущего денежного потока, связанного с монетарным финансовым инструментом.

**Риск ликвидности** — вероятность потерь вследствие невозможности выполнить свои обязательства в связи с невозможностью реализовать финансовые активы по справедливой стоимости.

**Рыночный риск** — вероятность того, что стоимость финансового инструмента будет изменяться в результате изменений рыночных цен независимо от того, вызваны эти

изменения факторами, присущими конкретному типу ценных бумаг или их эмитенту, или факторами, влияющими на стоимость всех ценных бумаг в обращении на рынке.

**Сложный финансовый инструмент** — финансовый инструмент, содержащий компонент финансового обязательства и компонент инструмента собственного капитала.

**Твердый контракт** — контракт в письменной форме, который предусматривает обмен определенного количества ресурсов по установленной цене на конкретную будущую дату (даты), имеет определенный срок выполнения, не содержит откладываемых или отменяющих условий, не может быть расторгнут и изменен в одностороннем порядке и предусматривает обеспечение выполнения контракта.

**Финансовый актив** — это:

- а) денежные средства и их эквиваленты;
- б) контракт, предоставляющий право получить денежные средства или другой финансовый актив от другого предприятия;
- в) контракт, предоставляющий право обменяться финансовыми инструментами с другим предприятием на потенциально выгодных условиях;
- г) инструмент собственного капитала другого предприятия.

**Финансовый актив, предназначенный для перепродажи**, — финансовый актив, приобретенный с целью дальнейшей продажи для получения прибыли от краткосрочных изменений его цены и/или вознаграждения посредника.

**Финансовая гарантия** — предусмотренное контрактом право заимодателя получать денежные средства от гаранта и соответственно обязательству гаранта уплатить денежные средства заимодателю, если заемщик не выполнит своих обязательств.

**Финансовое обязательство** — контрактное обязательство:

- а) передать денежные средства или другой финансовый актив другому предприятию;
- б) обменяться финансовыми инструментами с другим предприятием на потенциально невыгодных условиях.

**Финансовое обязательство, предназначенное для перепродажи**, — финансовое обязательство, возникающее в результате выпуска финансового инструмента с целью дальнейшей продажи для получения прибыли от краткосрочных колебаний его цены и/или вознаграждения посредника.

**Финансовый инструмент** — контракт, приводящий одновременно к возникновению (увеличению) финансового актива у одного предприятия и финансового обязательства или инструмента собственного капитала у другого.

**Хеджирование** — применение одного или нескольких инструментов хеджирования с целью полной или частичной компенсации изменений справедливой стоимости объекта хеджирования или связанного с ним денежного потока.

**Ценовой риск** — вероятность ценовых изменений вследствие валютного, процентного и рыночного рисков.

**Хеджирование справедливой стоимости** — хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства либо идентифицированной части такого актива или обязательства, которая относится к конкретному риску и будет влиять на чистую прибыль (убыток).

**Хеджирование денежных потоков** — хеджирование изменения денежных потоков относительно риска, связанного с признанным активом или обязательством либо с прогнозируемой операцией, которая будет влиять на чистую прибыль (убыток).

**Хеджирование финансовых инвестиций** в хозяйственные единицы за пределами Украины — хеджирование изменения стоимости активов и обязательств хозяйственной единицы за пределами Украины в результате изменения валютных курсов.

## **Классификация финансовых инструментов**

5. Финансовые инструменты в бухгалтерском учете делятся на финансовые активы, финансовые обязательства, инструменты собственного капитала и производные финансовые инструменты.

6. Финансовые активы включают: денежные средства, не ограниченные для использования, и их эквиваленты; дебиторскую задолженность, не предназначенную для перепродажи; финансовые инвестиции, содержащиеся до погашения; финансовые активы, предназначенные для перепродажи; другие финансовые активы.

7. Финансовые обязательства включают финансовые обязательства, предназначенные для перепродажи, и другие финансовые обязательства.

8. К инструментам собственного капитала относятся простые акции, доли и другие виды собственного капитала.

9. Производные финансовые инструменты включают фьючерсные контракты, форвардные контракты и другие производные финансовые инструменты.

## **Признание финансовых инструментов**

10. Финансовый актив или финансовое обязательство отражается в балансе, если предприятие является стороной, заключающей соглашение относительно финансового инструмента.

11. Безусловные права требования и обязательства признаются финансовыми активами и финансовыми обязательствами, если по условиям контракта предприятие имеет право на получение денежных средств или принимает на себя обязательство уплатить денежные средства.

12. Финансовые активы или финансовые обязательства, возникающие в результате твердых контрактов на приобретение или продажу ресурсов (работ, услуг), отражаются в балансе после возникновения права на получение актива или обязательства на его передачу.

13. Форвардный контракт признается финансовым активом или финансовым обязательством на дату возникновения обязательства относительно приобретения или продажи предмета контракта.

14. Опционы признаются финансовыми активами или финансовыми обязательствами в случае заключения контракта между покупателем и продавцом.

15. Финансовые активы, приобретенные в результате систематических операций, признаются на дату заключения контракта или на дату его выполнения. При этом выбранный предприятием метод признания должен применяться последовательно к каждому виду финансовых активов. Если предприятие признает финансовый актив и связанное с ним финансовое обязательство на дату заключения контракта, то проценты начисляются с даты выполнения контракта, когда переходит право собственности.

Продажа финансовых активов в результате систематических операций признается на дату выполнения контракта.

16. В случае признания финансового актива на дату выполнения контракта изменения справедливой стоимости такого актива в период между датой заключения контракта и датой его выполнения признаются прочими расходами или прочими доходами, кроме финансовых активов, которые учитываются по фактической или амортизированной себестоимости, и активов, являющихся инструментом хеджирования.

17. Предприятие списывает финансовый актив с баланса, если оно утрачивает контроль за этим финансовым активом или его частью. Признаком потери контроля является полное выполнение контракта, окончание срока прав требования или отказа от прав по этому контракту.

18. Если при передаче финансового актива другому предприятию контроль не утрачивается, то такая операция отражается как заем под обеспечение, а право предприятия, передавшего актив, на его выкуп не считается производным финансовым инструментом.

Предприятие, передавшее финансовый актив, не утрачивает контроля за ним и не списывает его с баланса, если предприятие:

а) имеет право выкупить этот финансовый актив, кроме случаев, когда этот актив свободно обращается на рынке или если на момент выкупа выкупная цена равняется справедливой стоимости этого актива;

б) имеет право и обязано выкупить или погасить переданный финансовый актив на условиях, обеспечивающих его получателю доход кредитора от финансовых активов, полученных в обмен на переданный финансовый актив. При этом доход кредитора не должен существенно (более чем на 10 процентов) отличаться от того, который он мог бы получить по займу предприятию, передавшему актив, полностью обеспеченному переданным активом;

в) сохраняет за собой значительную часть рисков и выгод от права собственности на переданный финансовый актив, который не обращается свободно на рынке, путем свопа на совокупный годовой доход с получателем этого актива или безусловного опциона на продажу. В последнем случае держателем опциона является предприятие, получившее актив.

19. Балансовая стоимость реализованной части финансового актива распределяется между реализованной и нереализованной частями финансового актива пропорционально справедливой стоимости частей финансового актива на дату продажи. Финансовый результат признается как разница между выручкой от реализации части финансового актива и ее справедливой стоимостью.

Если справедливую стоимость нереализованной части финансового актива определить достоверно невозможно, то ее балансовая стоимость признается нулевой, а финансовый результат исчисляется как разница между выручкой от реализации части финансового актива и балансовой стоимостью всего актива.

20. Если предприятие передает контроль за финансовым активом, но благодаря этому создает новый финансовый актив или принимает на себя новое финансовое обязательство, то одновременно со списанием с баланса финансового актива оно зачисляет на свой баланс новый финансовый актив или новое финансовое обязательство по справедливой стоимости. Финансовый результат от такой операции определяется как разница между выручкой и балансовой стоимостью переданного финансового актива, увеличенная на справедливую стоимость взятого на себя финансового обязательства и уменьшенная на справедливую стоимость нового финансового актива.

Если справедливую стоимость нового финансового актива или нового финансового обязательства достоверно определить невозможно, то:

первоначальная стоимость нового финансового актива признается нулевой, а финансовый результат определяется как разница между выручкой и балансовой стоимостью списанного финансового актива;

первоначальная стоимость нового финансового обязательства равняется сумме превышения выручки над балансовой стоимостью списанного актива. В случае необходимости создается обеспечение в соответствии с Положением (стандартом) бухгалтерского учета 11 «Обязательства», утвержденным приказом Министерства финансов Украины от 31 января 2000 года № 20 и зарегистрированным в Министерстве юстиции Украины 11 февраля 2000 года под № 85/4306.

В аналогичном порядке признается первоначальная стоимость нового финансового актива и нового финансового обязательства, образующихся в результате передачи финансового обязательства или его части.

21. Финансовая гарантия, которая в соответствии с Положением (стандартом) 13 признана обязательством, до истечения срока гарантии отражается гарантом по справедливой стоимости или, если справедливую стоимость достоверно определить невозможно, по большему из двух значений — первоначальной стоимости или сумме обеспечения, созданного согласно Положению (стандарту) бухгалтерского учета 11 «Обязательства».

Если финансовая гарантия распространяется на несколько статей баланса, то оценка такой гарантии осуществляется по каждой статье.

22. Предприятие списывает с баланса финансовое обязательство или его часть после его выполнения, аннулирования или окончания срока его действия.

23. В случае обмена заемщика с кредитором долговыми инструментами с разными условиями предыдущий долг списывается с одновременным признанием нового долга. Изменение условий имеющегося долгового инструмента (независимо от причины) отражается погашением предыдущего долга с одновременным признанием нового долга. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне обязательства (или его части) и уплаченной за него суммой признается прочими доходами или прочими расходами отчетного периода.

24. Инструменты собственного капитала признаются одновременно с признанием финансового актива и финансового обязательства или со списанием другого инструмента собственного капитала.

25. Расходы на выпуск или приобретение инструментов собственного капитала отражаются уменьшением дополнительно вложенного капитала, а при его отсутствии — уменьшением нераспределенной прибыли (увеличением непокрытого убытка). В расходы на приобретение или выпуск инструментов собственного капитала включаются только расходы на оплату услуг сторонних организаций по операциям, результатом которых является увеличение или уменьшение величины собственного капитала предприятия.

26. Расходы, связанные с выпуском сложного финансового инструмента, распределяются эмитентом между элементами обязательств и собственного капитала пропорционально распределению поступлений от такого выпуска.

27. Расходы, связанные с несколькими операциями с инструментами собственного капитала, распределяются между этими операциями с применением обоснованной базы распределения (количество акций, сумма операции и т.п.), которая выбирается предприятием и применяется им последовательно.

28. Прибыль (убыток) от продажи, выпуска или аннулирования инструментов собственного капитала эмитент отражает увеличением (уменьшением) дополнительного вложенного капитала. Сумма превышения убытка от продажи, выпуска или аннулирования выпущенных инструментов собственного капитала над величиной дополнительного вложенного капитала отражается уменьшением нераспределенной прибыли (увеличением непокрытого убытка).

## **Оценка финансовых инструментов**

29. Финансовые инструменты первоначально оценивают и отражают по их фактической себестоимости, состоящей из справедливой стоимости активов, обязательств или инструментов собственного капитала, предоставленных или полученных в обмен на соответствующий финансовый инструмент, и расходов, непосредственно связанных с приобретением или выбытием финансового инструмента (комиссионные, обязательные сборы и платежи при передаче ценных бумаг и т.п.).

30. На каждую следующую после признания дату баланса финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости, кроме:

30.1. дебиторской задолженности, не предназначенной для перепродажи;

30.2. финансовых инвестиций, содержащихся предприятием до их погашения;

30.3. финансовых активов, справедливую стоимость которых невозможно достоверно определить;

30.4. финансовых инвестиций и других финансовых активов, относительно которых не применяется оценка по справедливой стоимости.

31. На каждую следующую после признания дату баланса финансовые обязательства оцениваются по амортизированной себестоимости, кроме финансовых обязательств, предназначенных для перепродажи, и обязательств по производным финансовым инструментам.

Финансовые обязательства, предназначенные для перепродажи, и финансовые обязательства по производным финансовым инструментам (кроме обязательства по производному финансовому инструменту, которое должно быть погашено путем передачи связанного с ним инструмента собственного капитала) на каждую следующую после признания дату баланса оцениваются по справедливой стоимости.

Обязательства по производному финансовому инструменту, которое должно быть погашено путем передачи связанного с ним инструмента собственного капитала, справедливую стоимость которого на каждую следующую после признания дату баланса нельзя достоверно определить, оценивается по себестоимости.

32. Увеличение или уменьшение балансовой стоимости финансовых инструментов, которые не являются объектом хеджирования и оцениваются по справедливой стоимости, признаются прочими доходами или прочими расходами.

33. Балансовая стоимость финансовых активов, в отношении которых не применяется оценка по справедливой стоимости, пересматривается относительно возможного уменьшения полезности на каждую дату баланса на основании анализа ожидаемых денежных потоков.

Сумма потерь от уменьшения полезности финансового актива определяется как разница между его балансовой стоимостью и нынешней стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущей рыночной ставке процента на подобный финансовый актив, с признанием этой разницы прочими расходами отчетного периода.

34. Финансовый актив и финансовое обязательство свертываются с отражением в балансе свернутого сальдо, если предприятие имеет: юридическое право на зачет признанных сумм; возможность и намерение погасить свернутое обязательство или реализовать активы и погасить обязательство одновременно.

## **Хеджирование**

35. Учет хеджирования справедливой стоимости осуществляется в случае наличия всех следующих условий:

35.1. в начале хеджирования оформлена документация об отношениях хеджирования, о целях управления риском, о стратегии этого вида хеджирования. Документацией должен быть определен инструмент хеджирования, суть хеджируемого риска и способ оценки эффективности инструмента хеджирования;

35.2. ожидается, что значение коэффициента эффективности хеджирования будет в пределах 0,8 — 1,25;

35.3. справедливую стоимость или денежные потоки от объекта хеджирования и справедливую стоимость инструмента хеджирования можно достоверно оценить;

35.4. существует высокая вероятность осуществления прогнозируемой операции, являющейся объектом хеджирования денежных потоков;

35.5. на основании постоянной оценки эффективности хеджирования в течение отчетного периода установлено фактическое значение коэффициента эффективности хеджирования в пределах 0,8 — 1,25.

36. Изменения балансовой стоимости объекта хеджирования (кроме хеджирования денежных потоков) в результате переоценки или хеджируемого риска признаются прочими доходами или прочими расходами отчетного периода.

37. Предприятие прекращает признание изменений балансовой стоимости в соответствии с пунктом 36 Положения (стандарта) 13 при условии, что произошло одно из следующих событий:

37.1 срок действия инструмента хеджирования закончился или этот инструмент был продан или выполнен;

37.2 хеджирование больше не отвечает условиям, приведенным в пункте 35 Положения (стандарта) 13.

В этом случае сумма переоценки балансовой стоимости финансового инструмента, по которому начисляются проценты и который является объектом хеджирования, амортизируется с момента прекращения корректировки балансовой стоимости этого инструмента до срока его погашения. Сумма амортизации признается прочими доходами или прочими расходами соответствующих отчетных периодов.

38. Учет хеджирования денежных потоков осуществляется с учетом коэффициента эффективности хеджирования. При значении коэффициента эффективности хеджирования денежных потоков в пределах 0,8 — 1,25 изменение балансовой стоимости объекта хеджирования отражается с одновременным изменением собственного капитала (в части переоценки финансовых инструментов). Если значения коэффициентов эффективности хеджирования денежных потоков выходят за пределы 0,8 — 1,25, то изменение балансовой стоимости объекта хеджирования денежных потоков признается прочими доходами или прочими расходами отчетного периода.

39. В случае признания актива или обязательства в результате хеджирования твердого контракта или прогнозируемой операции сумма изменения балансовой стоимости соответствующего объекта хеджирования денежных потоков, которая в соответствии с пунктом 38 Положения (стандарта) 13 отражена в составе собственного капитала (в части переоценки финансовых инструментов), присоединяется к первоначальной стоимости признанных финансовых активов или финансовых обязательств с одновременным уменьшением собственного капитала (в части переоценки финансовых инструментов).

40. Предприятие прекращает признание изменений балансовой стоимости объекта хеджирования денежных потоков, если:

40.1. срок действия инструмента хеджирования истек или этот инструмент был продан или выполнен;

40.2. хеджирование больше не отвечает условиям, приведенным в пункте 35 Положения (стандарта) 13;

40.3. допускается, что прогнозируемое соглашение или операция по твердому контракту не состоится. В этом случае прибыли или убытки от инструмента хеджирования, первоначально признанные собственным капиталом (в части переоценки финансовых инструментов), признаются прочими доходами или прочими расходами отчетного периода.

41. Хеджирование финансовых инвестиций в хозяйственные единицы за пределами Украины отражается в соответствии с пунктом 38 Положения (стандарта) 13. Кроме того, если значения коэффициента эффективности хеджирования денежных потоков от таких финансовых инвестиций выходят за пределы 0,8 — 1,25, то изменение балансовой стоимости финансового обязательства, являющегося инструментом хеджирования таких денежных потоков, отражается в составе собственного капитала согласно Положению (стандарту) бухгалтерского учета 21 «Влияние изменений валютных курсов», утвержденному приказом Министерства финансов Украины от 10 августа 2000 года № 193 и зарегистрированному в Министерстве юстиции Украины 17 августа 2000 года под № 515/4736.

## **Раскрытие информации о финансовых инструментах в примечаниях к финансовой отчетности**

**42. Для каждого класса финансовых активов, финансовых обязательств и инструментов собственного капитала предприятие приводит информацию о:**

42.1. видах и сумме финансовых инструментов, сроках и условиях, которые могут влиять на их сумму, распределении во времени и определенности будущих денежных потоков;

42.2. учетной политике, в частности методах признания и оценки.

**43. Если операции с финансовыми инструментами приводят к возникновению ценовых, кредитных или других рисков, предприятие приводит информацию о:**

43.1. стоимости объявленной, номинальной и т. п., на которой рассчитываются будущие выплаты;

43.2. дате погашения, окончания срока действия или выполнения контракта;

43.3. опционах, содержащихся какой-либо стороной, заключившей контракт о финансовом инструменте, которые предусматривают досрочное погашение обязательств, включая период или дату, когда они могут быть осуществлены, цене или верхней и нижней границе цен осуществления опциона;

43.4. опционах, содержащихся какой-либо стороной, заключившей контракт о финансовом инструменте, на конвертацию в другой финансовый инструмент, другой финансовый актив или финансовое обязательство, включая период или дату, когда опцион можно осуществить, а также коэффициентах конвертации или курсе обмена;

43.5. сумме и ее распределении по сроку предусмотренных будущих денежных потоков или выплат, включая стоимость погашения финансового инструмента, объявленную ставку или величину процента, дивиденда или другого периодического дохода от финансового инструмента;

43.6. сумме и описи залога, полученного или предоставленного по финансовому инструменту;

43.7. иностранной валюте, в которой будут поступать или уплачиваться суммы по финансовому инструменту;

43.8. условиях контракта, которые в случае их нарушения существенно будут изменять сроки или другие условия финансового инструмента.

44. В отношении отдельного финансового инструмента, который предусмотрено получить в обмен на другой финансовый инструмент, приводится информация, предусмотренная подпунктами 43.1 — 43.7 Положения (стандарта) 13.

**45. Для каждого класса признанных и непризнанных финансовых активов и финансовых обязательств приводится информация о наличии:**

45.1. процентного риска с указанием:

45.1.1. даты пересмотра ставки процента или даты погашения обязательств по контракту в зависимости от того, что наступает раньше;

45.1.2. эффективных процентных ставок, если они применяются;

45.2. кредитного риска с указанием:

45.2.1. его максимальной суммы на дату баланса (без учета справедливой стоимости залога);

45.2.2. наличия одновременного влияния различных факторов кредитного риска.

46. Для каждого класса признанных и непризнанных финансовых активов и финансовых обязательств приводится информация об их справедливой стоимости. Если справедливую стоимость достоверно определить невозможно, то об этом вместе со сведениями об основных характеристиках финансового инструмента, влияющих на его справедливую стоимость, указывается в примечаниях к финансовой отчетности.

В информацию о справедливой стоимости включаются сведения относительно примененного метода определения справедливой стоимости и существенных предположений (о непрерывности деятельности, об отсутствии намерений сокращать объемы деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях и т.п.), принятых при его применении.

**47. Если предприятие отражает один или несколько финансовых активов по стоимости, превышающей их справедливую стоимость, то приводится информация о:**

47.1. балансовой или справедливой стоимости отдельных активов или соответствующих групп этих активов;

47.2. причинах, повлиявших на принятие решения об отказе от снижения балансовой стоимости до справедливой, включая причины уверенности в том, что балансовая стоимость будет компенсирована (возмещена).

Начальник Управления методологии бухгалтерского учета в производственной сфере  
В. Пархоменко