

Разработан
Некоммерческой организацией
ФОНД «НРБУ «БМЦ»

ПРОЕКТ

По итогам заседания Совета по ФСБУ №3 от 2018-03-23

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

«Дебиторская и кредиторская задолженности»

(включая долговые затраты)

I. Общие положения

1. Настоящий Стандарт устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации об активах и обязательствах организаций, представляющих собой право на получение от другого лица (долговой актив) или обязанность по уплате другому лицу (долговое обязательство) определённой в договоре денежной суммы в определенные сроки на определённых условиях, а также о доходах и расходах, возникающих в связи с такими активами и обязательствами. Долговые активы и долговые обязательства вместе именуется в настоящем Стандарте долговые инструменты.

2. Примерами долговых инструментов являются:

а) предоставленные другим организациям и полученные от других организаций займы и кредиты;

б) дебиторская и кредиторская задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг (приобретением товаров, работ, услуг), за исключением авансов выданных (полученных);

в) выпущенные и приобретенные корпоративные долговые ценные бумаги (облигации, векселя и т.д.);

г) долговые государственные и муниципальные ценные бумаги;

д) дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования (за исключением прав требования в счет выплаченных ранее авансов);

е) депозитные вклады в кредитных организациях (за исключением денежных эквивалентов).

3. Настоящий Стандарт не применяется организациями государственного сектора.

4. Настоящий Стандарт не применяется к долговому активу в любом из следующих случаев:

а) используемая в организации бизнес-модель управления такого рода активами предусматривает какие-либо иные цели помимо получения денежных сумм, предусмотренных договорными условиями актива, например, продажу актива до погашения;

б) договорные условия актива предусматривают возможности получения держателем актива каких-либо иных выгод помимо получения денежных сумм, представляющих собой исключительно основную сумму долга и (или) проценты на непогашенную часть основной суммы долга;

в) подлежащие получению денежные суммы и (или) сроки платежей по активу не являются четко определенными из-за того, что договорные условия актива допускают изменение этих сумм и (или) сроков в зависимости от будущих не подконтрольных сторонам договора событий.

5. Настоящий Стандарт применяется в отношении дебиторской (кредиторской) задолженности, возникающей из договоров аренды, если иные требования не установлены соответствующим стандартом по учету аренды.

6. Настоящий Стандарт не применяется в отношении:

а) денежных эквивалентов;

б) долевых инструментов (акций, вкладов, паев, долей участия в уставных (складочных) капиталах организаций);

в) производных финансовых инструментов;

г) прав и обязательств, возникающих у организации по вознаграждениям работников;

д) дебиторской и кредиторской задолженности, возникающей по расчетам с бюджетом по налогам и сборам;

е) прав и обязательств, возникающих у сторон договоров по приобретению (продаже) продукции, товаров, работ, услуг в связи авансами и другими видами предоплат.

7. В настоящем Стандарте используются термины в следующих значениях:

Долговые затраты – процентные и другие затраты, обусловленные возникновением, наличием и погашением долговых обязательств организации.

Квалифицируемый актив – актив, обязательно требующий значительного времени для приведения его в то место и в то состояние, в которых организация намерена его использовать или продать. При этом под значительным временем понимается период, превышающий один год или установленный организацией меньший срок.

Нарицательная стоимость долгового инструмента – сумма нарицательных величин всех денежных выплат, подлежащих уплате (получению) организацией по этому инструменту в будущем, включая выплаты при погашении этого инструмента.

Приведенная стоимость долгового инструмента – определяемая в соответствии с настоящим Стандартом стоимость, равная результату дисконтирования нарицательной стоимости долгового инструмента с применением эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – определенная при признании долгового инструмента процентная ставка, при применении которой дисконтированная нарицательная стоимость долгового инструмента равна его приведенной стоимости.

II. Признание

8. Долговой инструмент признается, когда у организации возникло право на получение или обязанность по уплате определённой денежной суммы в будущем, и при этом осуществлено (получено) встречное предоставление, если оно обуславливает такое право или обязанность.

9. Организация может не признавать долговые инструменты в случаях, если это обусловлено применением ею установленных другими федеральными стандартами бухгалтерского учета упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, например, в случае признания доходов и расходов по мере поступления (выплаты) денежных средств.

10. Организация самостоятельно определяет степень детализации аналитического учета долговых инструментов с целью формирования полной и достоверной информации по ним.

III. Оценка при признании

11. Долговой инструмент признается по приведенной стоимости, если иное не установлено **пунктами 22 – 24** настоящего Стандарта. Приведенная стоимость долгового инструмента определяется в соответствии с **пунктами 12 – 19** настоящего Стандарта, если иное не установлено **пунктами 20, 21** настоящего Стандарта.

12. Приведенная стоимость дебиторской задолженности покупателя по оплате проданных ему организацией продукции, товаров, работ, услуг определяется в момент признания 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.

13. Приведенная стоимость кредиторской задолженности организации перед поставщиками по оплате приобретения запасов, основных средств, нематериальных и других активов определяется в момент признания как сумма, которая была бы уплачена организацией за соответствующие активы на условиях отсутствия отсрочки (рассрочки) платежей, за вычетом уже фактически уплаченных организацией сумм.

14. Приведенная стоимость дебиторской задолженности лизингодателя или кредиторской задолженности лизингополучателя по лизинговым платежам определяется в момент признания как цена приобретения лизингодателем предмета лизинга у поставщика для лизингополучателя за вычетом уже фактически уплаченных лизингополучателем лизингодателю сумм.

15. Приведенная стоимость кредиторской задолженности по полученному организацией займу или кредиту определяется в момент признания как фактически полученная в долг денежная сумма после вычета всех уплаченных организацией банковских комиссий и других связанных с ее получением затрат организации.

16. Приведенная стоимость эмитированной организацией облигации или другой долговой ценной бумаги определяется в момент признания как фактически полученная от её размещения денежная сумма после вычета всех связанных с выпуском затрат организации.

17. Приведенная стоимость выданного организацией займа или кредита определяется в момент признания как фактически выданная в долг сумма, увеличенная на величину связанных с её выдачей затрат организации.

18. Приведенная стоимость приобретённой организацией облигации или другой долговой ценной бумаги определяется в момент признания как сумма фактических затрат организации на её приобретение.

19. Приведенная первоначальная стоимость долговых инструментов, не указанных непосредственно в **пунктах 12 – 18** настоящего Стандарта, определяется применительно к указанным пунктам исходя из аналогии.

20. Приведенная стоимость долгового инструмента в момент его признания, которая не может быть определена в соответствии с **пунктами 12 – 19** настоящего Стандарта, определяется путем дисконтирования его нарицательной стоимости, исходя из срока и номинальной величины каждой денежной выплаты по этому инструменту **на основе формул, приведенных в приложении к настоящему Стандарту**. При этом ставка дисконтирования определяется исходя из эффективных процентных ставок аналогичных долговых инструментов организации, приведенная стоимость которых в момент их признания определялась в соответствии с **пунктами 12 – 19** настоящего Стандарта. При отсутствии у организации таких долговых инструментов ставка дисконтирования определяется исходя из рыночных процентных ставок для аналогичных долговых инструментов других экономических субъектов. При определении аналогичности долговых инструментов принимаются во внимание следующие факторы:

- а) сроки выплат;
- б) валюта выплат;
- в) суммы выплат;
- г) кредитный рейтинг эмитента;
- д) обеспечения;

- е) возможности одностороннего изменения условий выплат;
- ж) другие значимые факторы.

21. Пункты 12 – 19 настоящего Стандарта не применяются в случае, если обстоятельства заключения сделки, исходя из условий которой должна определяться приведенная стоимость, свидетельствуют о ее заключении на нерыночных условиях (например, между взаимозависимыми лицами). В таких случаях приведенная стоимость долгового инструмента в момент его признания определяется в соответствии с **пунктом 20** настоящего Стандарта.

22. Долговой инструмент признается по нарицательной стоимости в случае, если его приведенная стоимость, определенная в соответствии с **пунктами 12 – 19** настоящего Стандарта, превышает нарицательную стоимость или равна ей.

23. Дебиторская или кредиторская задолженность, указанная в **пунктах 12 – 14** настоящего Стандарта, может признаваться по нарицательной стоимости в случае, если погашение этой задолженности предусмотрено в течение периода, не превышающего один год.

24. Организация, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, может признавать любой долговой инструмент по нарицательной стоимости.

IV. Последующая оценка

25. Стоимость долгового инструмента после признания увеличивается по мере истечения срока его действия на величину начисляемых процентов (за исключением долговых инструментов, признанных по нарицательной стоимости) и уменьшается на величину фактически уплачиваемых (получаемых) сумм.

26. Общая сумма процентов, подлежащих начислению в течение срока действия долгового инструмента, представляет собой разницу между нарицательной стоимостью долгового инструмента в момент его признания и стоимостью, по которой этот инструмент признан.

Частота начисления процентов выбирается организацией исходя из необходимости их начисления, как минимум, на дату каждой выплаты по долговому инструменту, а также на каждую отчетную дату годовой и любой промежуточной отчетности.

27. Проценты по долговому инструменту начисляются по эффективной процентной ставке.

В случае определения приведенной стоимости долгового инструмента в соответствии с **пунктами 12 – 19** настоящего Стандарта эффективная процентная ставка рассчитывается исходя из соотношения этой стоимости с нарицательной стоимостью долгового инструмента с учетом сроков денежных выплат по нему **на основе формул, приведенных в приложении к настоящему**

Стандарту. В случае определения приведенной стоимости долгового инструмента в соответствии с **пунктом 20** настоящего Стандарта эффективной процентной ставкой считается ставка, примененная при определении этой стоимости.

Эффективная процентная ставка после признания долгового инструмента не изменяется, за исключением случаев изменения сторонами договора условий выплат по долговому инструменту.

28. Долговые активы, за исключением признанных по нарицательной стоимости, оцениваются на каждую отчетную дату по приведенной стоимости, уменьшенной на сумму обесценения, признанного в соответствии с **пунктом 29** настоящего Стандарта.

Долговые активы, признанные по нарицательной стоимости, оцениваются на каждую отчетную дату по нарицательной стоимости, уменьшенной на сумму обесценения, признанного в соответствии с **пунктом 29** настоящего Стандарта.

29. Организация проверяет долговые активы на обесценение и учитывает изменение их стоимости вследствие обесценения в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности.

Настоящий пункт может не применяться организацией, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

30. Долговые обязательства, за исключением признанных по нарицательной стоимости, оцениваются на каждую отчетную дату по приведенной стоимости.

Долговые обязательства, признанные по нарицательной стоимости, оцениваются на каждую отчетную дату по нарицательной стоимости.

V. Долговые затраты

31. Долговые затраты признаются расходом в составе прибыли (убытка), за исключением той их части, которая в соответствии с настоящим разделом включается в стоимость квалифицируемого актива.

32. Долговые затраты, понесенные в течение времени, указанного в **пункте 33** настоящего Стандарта, включаются в стоимость квалифицируемого актива, если они обусловлены его приобретением и приведением в то место и в то состояние, в которых организация намерена его использовать или продать. При этом долговые затраты считаются обусловленными указанными фактами, когда организация могла бы избежать этих затрат, если бы не осуществляла затрат на приобретение квалифицируемого актива и приведение его в то место и в то состояние, в которых намерена его использовать или продать.

33. В стоимость квалифицируемого актива включаются долговые затраты, понесенные в течение времени, когда выполнялись в совокупности оба следующих условия:

а) осуществлялись фактические действия по приведению квалифицируемого актива в то место и в то состояние, в которых организация намерена его использовать или продать;

б) организация осуществляла затраты по приведению квалифицируемого актива в то место и в то состояние, в которых она намерена его использовать или продать.

34. В случае если организация может идентифицировать связь между конкретным долговым обязательством и конкретным квалифицируемым активом, то в его стоимость включаются долговые затраты по соответствующему долговому обязательству. В случае если организация не может идентифицировать указанную связь, в стоимость квалифицируемого актива включается соответствующая часть долговых затрат, рассчитанная исходя из средневзвешенной процентной ставки по долговым обязательствам организации.

VI. Списание

35. Прекращение признания долгового актива или его части наступает в случае:

а) истечения срока реализации соответствующих 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.

36. При 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.

37. При прекращении признания актива разница между его балансовой стоимостью и полученным (подлежащим получению) вознаграждением относится на финансовые результаты.

38. Прекращение признания долгового обязательства или его части наступает тогда, когда оно погашено, т.е. когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

39. При прекращении признания долгового обязательства разница между балансовой стоимостью обязательства, погашенного (переданного другой стороне), и выплаченным возмещением, относится на финансовые результаты.

Результат от выбытия долгового обязательства включается в состав расходов (доходов) периода, в котором оно списывается.

VII. Раскрытие информации в отчетности

40. В бухгалтерском балансе с учетом существенности отражается:

- а) торговая и прочая дебиторская задолженность;
- б) долговые активы;
- в) торговая и прочая кредиторская задолженность;
- г) привлеченные займы, кредиты и прочие долговые обязательства.

41. Организация должна раскрыть в бухгалтерском балансе или в пояснениях более подробную разбивку представленных статей с использованием классификации, которая подходит для деятельности предприятия. Подлежит раскрытию с учетом существенности, как минимум, следующая информация:

- а) торговая и прочая дебиторская задолженность детализируется с выделением задолженности покупателей и заказчиков, задолженности связанных сторон, суммы резерва на обесценение;
- б) анализ долговых обязательств по срокам погашения, который показывает договорные сроки погашения, оставшиеся на конец отчетного периода.

42. Организация должна раскрывать балансовую стоимость долговых активов, которые оно передало в качестве обеспечения обязательств или условных обязательств, и сроки и условия такого залога.

43. В случае, когда организация является держателем обеспечения (представленного долговыми или прочими активами) и имеет разрешение собственника обеспечения реализовать или перезаложить это обеспечение в случае отсутствия дефолта, она должна раскрыть:

- а) справедливую стоимость удерживаемого обеспечения;
- б) справедливую стоимость реализованного или перезаложеного обеспечения, а также наличие у предприятия обязательства по его возврату; и
- в) сроки и условия, связанные с использованием этого обеспечения организацией.

44. В отношении задолженности по привлеченному финансированию (в т.ч. займы и кредиты, а также все прочие долговые обязательства, которые не являются краткосрочной кредиторской задолженностью по торговым операциям со стандартными условиями отсрочки платежа), на конец отчетного периода организация должна раскрыть:

- а) информацию о любом факте дефолта в течение периода в отношении основной суммы, процентов, фонда погашения или условий погашения такой задолженности;

- б) балансовую стоимость просроченной задолженности по привлеченному финансированию на конец отчетного периода; и
- в) был ли возмещен ущерб, возникший в связи с неисполнением обязательств, или были ли пересмотрены условия задолженности по привлеченному финансированию до даты утверждения финансовой отчетности.

45. Если в течение периода имели место нарушения договорных условий (условий кредитного соглашения), отличные от описанных в **пункте 44**, предприятие должно раскрыть в отношении таких нарушений информацию, которая требуется к раскрытию в соответствии с предыдущим пунктом, если эти нарушения позволяют кредитору требовать ускоренного возврата средств (за исключением случаев, когда ущерб, возникший в связи с нарушениями условий, был возмещен или условия финансирования были пересмотрены на конец отчетного периода или более раннюю дату).

46. В отчете о финансовых результатах или в пояснениях с учетом существенности отражаются:

- а) процентные доходы
- б) процентные расходы
- в) убытки от обесценения долговых активов
- г) прибыли и убытки, возникающие в результате прекращения признания долговых инструментов
- д) чистые прибыли или чистые убытки от долговых активов
- е) чистые прибыли или чистые убытки от долговых обязательств