

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА «ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ»

Введение

1. Настоящий стандарт разработан на основании Директив ЕС, Концептуальных основ финансовой отчетности, МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Цель

2. Цель настоящего стандарта состоит в установлении порядка бухгалтерского учета дебиторской задолженности, финансовых инвестиций и представления соответствующей информации в финансовых отчетах.

Сфера действия

3. Настоящий стандарт применяется ко всей дебиторской задолженности и финансовым инвестициям, за исключением:

1) инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»), инвестиций, которыми владеют организации венчурного капитала, инвестиционные фонды и другие подобные субъекты (МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»);

2) планов вознаграждений по окончании трудовой деятельности (МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»);

3) договоров страхования (МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»);

4) производных финансовых инструментов (МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»).

Определения

4. В настоящем стандарте используемые понятия означают:

Дебиторская задолженность – права субъекта, возникающие в результате сделок или прошлых событий, и от погашения которых ожидается поступление (увеличение) ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Финансовые инвестиции – активы в виде ценных бумаг, долей участия в уставном капитале других субъектов и прочие инвестиции, которыми владеет субъект с целью осуществления контроля, получения доходов или других экономических выгод.

Рынок ценных бумаг – составная часть финансового рынка, где осуществляется эмиссия и обращение ценных бумаг.

Справедливая стоимость – сумма, на которую актив может быть добровольно обменен в процессе сделки, осуществляемой в нормальных условиях между заинтересованными, независимыми информированными и хорошо осведомленными сторонами.

Балансовая стоимость – стоимость, по которой дебиторская задолженность и финансовые инвестиции признаются в финансовых отчетах.

Общие положения

5. Дебиторская задолженность и финансовые инвестиции признаются в качестве активов на основе метода начисления в случае, когда:

1) существует обоснованная уверенность в том, что в результате погашения дебиторской задолженности или владения инвестициями, субъект получит будущие экономические выгоды;

2) стоимость дебиторской задолженности и финансовых инвестиций может быть достоверно оценена.

6. Курсовые валютные и суммовые разницы, связанные с дебиторской задолженностью и финансовыми инвестициями отражаются в учете в соответствии с положениями НСБУ «Курсовые валютные и суммовые разницы».

7. Дебиторская задолженность и финансовые инвестиции классифицируются по следующим критериям:

- 1) экономическое содержание;
- 2) степень аффилирования сторон;
- 3) сроки оплаты и владения.

8. По экономическому содержанию дебиторская задолженность и финансовые инвестиции группируются в соответствии с п. 16 и 54 настоящего стандарта.

9. По степени аффилирования сторон дебиторская задолженность и финансовые инвестиции подразделяются на дебиторскую задолженность и финансовые инвестиции аффилированных и неаффилированных сторон. Состав аффилированных сторон установлен в НСБУ «Аффилированные стороны и договоры простого товарищества».

10. В зависимости от сроков оплаты и владения дебиторская задолженность и финансовые инвестиции подразделяются на текущие и долгосрочные. Дебиторская задолженность и финансовые инвестиции относятся к текущим, если срок погашения (возможного владения) не превышает 12 месяцев с отчетной даты. В остальных случаях, дебиторская задолженность и финансовые инвестиции рассматриваются как долгосрочные дебиторская задолженность и финансовые инвестиции.

11. На отчетную дату субъект определяет текущую долю долгосрочной дебиторской задолженности и долгосрочных финансовых инвестиций, которая отражается как увеличение текущей дебиторской задолженности и текущих финансовых инвестиций и уменьшение долгосрочной дебиторской задолженности и долгосрочных финансовых инвестиций.

Учет дебиторской задолженности

12. При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по номинальной стоимости, включая налоги и сборы, начисленные в соответствии с действующим законодательством (например, налог на добавленную стоимость, акцизы, другие налоги и сборы).

13. Прекращение признания дебиторской задолженности может быть осуществлено путем ее погашения (например, поступление денежных средств, зачет (погашение) полученных авансов, компенсация обязательств).

14. Погашение дебиторской задолженности отражается как увеличение денежных средств, затрат, расходов или уменьшение обязательств и уменьшение дебиторской задолженности.

15. В финансовых отчетах дебиторская задолженность отражается по балансовой стоимости. Если на отчетную дату, сумма полученных средств в результате погашения дебиторской задолженности превышает ее признанную стоимость, соответствующая разница отражается как обязательства.

16. Дебиторская задолженность отражается в разрезе следующих групп:

- 1) коммерческая дебиторская задолженность;
- 2) авансы выданные;
- 3) дебиторская задолженность бюджета;
- 4) дебиторская задолженность персонала;
- 5) прочая дебиторская задолженность.

Коммерческая дебиторская задолженность и авансы выданные

17. Коммерческая дебиторская задолженность включает дебиторскую задолженность по проданным ценностям, оказанным услугам и выполненным работам.

18. Коммерческая дебиторская задолженность отражается в учете по мере поставки ценностей, оказания услуг и выполнения работ как одновременное увеличение текущей дебиторской задолженности и текущих доходов, **по необходимости**, текущих обязательств.

Пример 1. 15 октября 201X года субъект осуществил поставку с последующей оплатой 100 единиц продукции, по цене 500 леев/единица (без НДС). Ставка НДС составляет 20%.

По данным примера, в октябре 201X года субъект отражает в учете:

- стоимость поставленной продукции в сумме 50 000 леев (100 единиц x 500 леев) – как одновременное увеличение коммерческой дебиторской задолженности и текущих доходов;

- НДС по поставке в сумме 10 000 леев (50 000 леев x 20%) – как одновременное увеличение коммерческой дебиторской задолженности и текущих обязательств.

19. В рамках посреднических операций (на основе договора поручения, комиссии и др.) коммерческая дебиторская задолженность учитывается, в зависимости от случая, по общей стоимости, как одновременное увеличение дебиторской задолженности и обязательств, за исключением комиссионера.

20. В случае принятия векселей коммерческая дебиторская задолженность включает:

1) дебиторскую задолженность по поставленным ценностям, оказанным услугам, выполненным работам, которая отражается в учете согласно порядку, установленному в п. 18 данного стандарта;

2) дебиторскую задолженность по процентам, которая отражается как увеличение дебиторской задолженности и текущих доходов.

Пример 2. В ноябре 201X года субъект поставил 200 единиц продукции по цене 300 леев/единица (без НДС). Сумма НДС по поставке составляет 12 000 леев [(300 леев x 200 единиц) x 20%]. В декабре 201X года субъект принял вексель, выданный покупателем в счет оплаты за поставленную продукцию, сроком на 5 месяцев по процентной ставке 10% годовых. Проценты начисляются ежемесячно от общей суммы дебиторской задолженности.

По данным примера, субъект отражает в учете:

в ноябре 201X года:

- стоимость поставленной продукции в сумме 60 000 леев – как одновременное увеличение коммерческой дебиторской задолженности и текущих доходов;

- НДС по поставке в сумме 12 000 леев – как одновременное увеличение коммерческой дебиторской задолженности и текущих обязательств;

в декабре 201X года:

- вексель, выданный покупателем в сумме 72 000 леев (60 000 леев + 12 000 леев) – как внутренняя корреспонденция счетов в составе коммерческой дебиторской задолженности;

- ежемесячные проценты в сумме 600 леев [(72 000 леев x 10%) : 12 леев] – как одновременное увеличение дебиторской задолженности и текущих доходов.

21. Первоначально признанная коммерческая дебиторская задолженность корректируется в случае:

1) предоставления скидок после продажи ценностей/оказания услуг;

2) предоставления дисконтных скидок за выполнение договорных условий;

3) возврата проданных ценностей;

4) исправления ошибок и др.

22. Корректировка коммерческой дебиторской задолженности, за исключением исправления ошибок, отражается:

1) в случае, когда первоначальное признание и корректировка дебиторской задолженности (без НДС) имеют место в одном и том же отчетном периоде – как сторнирование текущей дебиторской задолженности и текущих доходов;

2) в случае, когда первоначальное признание и корректировка дебиторской задолженности (без НДС) имеют место в разных отчетных периодах – как увеличение расходов (убытков) или уменьшение оценочных резервов и уменьшение текущей дебиторской задолженности;

3) независимо от отчетного периода, в котором имели место первоначальное признание и корректировка дебиторской задолженности – как сторнирование текущей дебиторской задолженности и текущих обязательств на сумму НДС по дебиторской задолженности.

Пример 3. В декабре 201X года субъект продал 20 000 кг продукции по цене 12 леев/кг, включая НДС – 20%, себестоимость которой составляла 8 леев/кг. При ее приемке покупателем выявлены 5 000 кг некачественной продукции и предъявлена претензия продавцу. После признания претензии продавцом, некачественная продукция была возвращена:

I вариант – в декабре 201X года;

II вариант – в январе 201X+1 года.

Дебиторская задолженность была погашена в мае 201X+1 года.

По данным примера, субъект - продавец отражает:

I вариант:

в декабре 201X года:

- стоимость проданной продукции в сумме 200 000 леев (20 000 кг x 10 леев) – как одновременное увеличение коммерческой дебиторской задолженности и текущих доходов;
- НДС по продаже в сумме 40 000 леев (200 000 леев x 20%) – как одновременное увеличение коммерческой дебиторской задолженности и текущих обязательств;
- продажная стоимость (без НДС) возвращенной продукции в сумме 50 000 леев (5 000 кг x 10 леев) – как сторнирование коммерческой дебиторской задолженности и текущих доходов;
- НДС от стоимости возвращенной продукции в сумме 10 000 леев (50 000 леев x 20%) – как сторнирование коммерческой дебиторской задолженности и текущих обязательств;

в мае 201X+1 года:

- погашение коммерческой дебиторской задолженности в сумме 180 000 леев [(200 000 леев + 40 000 леев) - (50 000 леев + 10 000 леев)] – как увеличение денежных средств и уменьшение коммерческой дебиторской задолженности.

II вариант:

в декабре 201X года:

- стоимость проданной продукции в сумме 200 000 леев (20 000 кг x 10 леев) – как одновременное увеличение коммерческой дебиторской задолженности и текущих доходов;
- НДС по продаже в сумме 40 000 леев (200 000 леев x 20%) – как одновременное увеличение коммерческой дебиторской задолженности и текущих обязательств;

в январе 201X+1 года:

- разницу между продажной стоимостью и себестоимостью возвращенной продукции в сумме 10 000 леев [5 000 кг x (10 леев – 8 леев)] – как увеличение текущих расходов и уменьшение коммерческой дебиторской задолженности;
- НДС от стоимости возвращенной продукции в сумме 10 000 леев (50 000 леев x 20%) – как сторнирование коммерческой дебиторской задолженности и текущих обязательств;
- стоимость возвращенной покупателями продукции в сумме 40 000 леев (5 000 кг x 8 леев) – как увеличение запасов и уменьшение коммерческой дебиторской задолженности;

в мае 201X+1 года:

- погашение коммерческой дебиторской задолженности в сумме 180 000 леев [(200 000 леев + 40 000 леев) – (10 000 леев + 10 000 леев + 40 000 леев)] – как увеличение денежных средств и уменьшение коммерческой дебиторской задолженности.

23. Исправление ошибок прошлых лет отражается как одновременное уменьшение (увеличение) поправок финансовых результатов прошлых лет и текущей дебиторской задолженности.

24. Авансы выданные представляют собой выплаты, осуществленные в счет предстоящего приобретения ценностей, услуг, работ и отражаются как увеличение текущей дебиторской задолженности и уменьшение денежных средств.

25. Зачет выданных авансов отражается в учете как одновременное уменьшение обязательств и дебиторской задолженности.

26. Возврат выданных и неиспользованных авансов отражается как увеличение денежных средств и уменьшение дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность бюджета

27. Дебиторская задолженность бюджета включает: налоги и сборы, уплаченные авансом/в рассрочку, суммы переплат в бюджет, разницу между суммой НДС к зачету и начисленной, сумму НДС по полученным авансам, косвенные налоги к возмещению, прочую дебиторскую задолженность бюджета в соответствии с действующим законодательством.

28. Дебиторская задолженность бюджета отражается как увеличение дебиторской задолженности и уменьшение денежных средств или увеличение текущих обязательств.

Пример 4. Согласно учетным политикам субъект ежеквартально уплачивает подоходный налог в рассрочку в соответствии с методом уплаты в рассрочку налога, подлежавшего уплате за предыдущий год. В 201X-1 году начисленный и задекларированный подоходный налог составил 100 000 леев. В марте 201X года субъект уплатил авансом 25 000 леев (взнос для I-го квартала – 100 000 леев : 4 квартала), остальные три квартальных взноса были уплачены в срок,

предусмотренный действующим законодательством. Фактическая величина подоходного налога за 201X год составляет 118 000 леев.

По данным примера, субъект отражает:

в I – IV кварталах 201X года:

- подоходный налог, уплаченный в рассрочку в сумме 100 000 леев (25 000 леев x 4 квартала) – как увеличение текущей дебиторской задолженности и уменьшение денежных средств;

31 декабря 201X года:

- фактическую величину подоходного налога в сумме 118 000 леев – как одновременное увеличение расходов (по налогу на доход) и текущих обязательств;

- зачет сумм подоходного налога, уплаченного в рассрочку в сумме 100 000 леев – как одновременное уменьшение текущих обязательств и текущей дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность персонала

29. Дебиторская задолженность персонала включает: авансы, выданные в счет заработной платы, суммы, выданные подотчетным лицам, дебиторскую задолженность по возмещению материального ущерба, прочую дебиторскую задолженность персонала.

30. Дебиторская задолженность персонала по авансам, выданным в счет заработной платы возникает в результате выплаты авансом заработной платы и отражается как увеличение дебиторской задолженности персонала и уменьшение денежных средств.

31. Дебиторская задолженность по суммам, выданным подотчетным лицам, отражается как увеличение дебиторской задолженности персонала и уменьшение денежных средств.

32. Дебиторская задолженность персонала по возмещению материального ущерба отражается в учете как одновременное увеличение текущей дебиторской задолженности и текущих доходов или текущих обязательств. В соответствии с учетными политиками, принимая во внимание уровень существенности, сумма материального ущерба, подлежащая возмещению в будущих периодах, может быть отражена как доходы будущих периодов с последующим списанием на текущие доходы.

Прочая дебиторская задолженность

33. Прочая дебиторская задолженность включает: дебиторскую задолженность по возмещению убытков, дебиторскую задолженность по предъявленным и признанным претензиям, дебиторскую задолженность органов социального и медицинского страхования и др.

34. Дебиторская задолженность по возмещению убытков включает страховые возмещения, подлежащие выплате страховыми компаниями, возмещения, начисленные и признанные государственными органами, возмещения, признанные другими субъектами/лицами или установленные решениями судебных инстанций. Такая дебиторская задолженность отражается как одновременное увеличение текущей дебиторской задолженности и текущих доходов.

35. Дебиторская задолженность по предъявленным и признанным претензиям включает претензии, начисленные, признанные и неоплаченные государственными органами и другими субъектами и отражается как одновременное увеличение текущей дебиторской задолженности и текущих доходов.

Пример 5. *В ноябре 201X года субъект «А» предъявил претензию (по санкциям, начисленным согласно договорных условий) в сумме 8 000 леев субъекту «В», который не признал претензию. В мае 201X+1 года субъект «А» получил решение судебной инстанции о частичном удовлетворении предъявленной претензии в сумме 5 000 леев, которая была получена в июне 201X+1 года.*

По данным примера, субъект «А» отражает в учете:

в ноябре 201X года:

- предъявленную и непризнанную претензию в сумме 8 000 леев – на забалансовом счете;

в мае 201X+1 года:

- дебиторскую задолженность по предъявленным и признанным претензиям в сумме 5 000 леев - как одновременное увеличение текущей дебиторской задолженности и текущих доходов;

- списание претензии в сумме 8 000 леев с забалансового счета;

в июне 201X+1года:

- погашение дебиторской задолженности по претензиям в сумме 5 000 леев - как увеличение денежных средств и уменьшение текущей дебиторской задолженности.

Безнадежная дебиторская задолженность

36. Дебиторская задолженность считается безнадежной в случаях, когда истек срок исковой давности, предусмотренный действующим законодательством или покупатель (клиент) находится в неблагоприятном финансовом положении (дебиторская задолженность не имеет гарантированного покрытия и не может быть погашена). Признание дебиторской задолженности в качестве безнадежной осуществляется на основании документов, подтверждающих возникновение соответствующих обстоятельств.

37. В соответствии с учетными политиками безнадежная дебиторская задолженность может отражаться в учете:

- 1) прямым методом; или
- 2) методом оценочных резервов (поправок).

38. В случае применения прямого метода, безнадежная дебиторская задолженность списывается на текущие расходы в том отчетном периоде, в котором она была признана безнадежной. Списание безнадежной дебиторской задолженности отражается как увеличение текущих расходов и уменьшение текущей дебиторской задолженности.

Пример 6. В декабре 201X года по результатам инвентаризации субъект выявил дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 36 000 леев. Субъект не зарегистрирован в качестве плательщика НДС и не создает поправки по безнадежной задолженности. В соответствии с результатами инвентаризации, руководитель субъекта принял решение о списании дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

По данным примера, в декабре 201X года субъект отражает списание безнадежной дебиторской задолженности в сумме 36 000 леев как увеличение текущих расходов и уменьшение текущей дебиторской задолженности.

39. Восстановление безнадежной дебиторской задолженности, ранее списанной на текущие расходы, отражается как одновременное увеличение текущей дебиторской задолженности и текущих доходов и, по необходимости, текущих обязательств.

40. Метод оценочных резервов (поправок) может использоваться для корректировки торговой дебиторской задолженности. Поправки создаются по мере продажи ценностей или оказания услуг в сроки, предусмотренные учетными политиками (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) и отражаются как одновременное увеличение текущих расходов и поправок на безнадежную дебиторскую задолженность.

41. Величина поправок на безнадежную дебиторскую задолженность может быть определена:

- 1) по каждой дебиторской задолженности, исходя из абсолютной величины безнадежной дебиторской задолженности;
- 2) по группам дебиторской задолженности в зависимости от истекшего срока их оплаты;
- 3) по всей сумме дебиторской задолженности на основе объема чистых продаж отчетного периода и доли убытков, относящихся к безнадежной дебиторской задолженности;
- 4) другим способом, предусмотренным в учетных политиках.

42. Для определения величины оценочных резервов (поправок) по каждой дебиторской задолженности анализируется платежеспособность каждого дебитора и возможность частичного или полного исполнения им финансовых обязательств.

Пример 7. 20 мая 201X года субъект продал покупателю продукцию стоимостью 30 000 леев. Срок оплаты согласно договору – 20 июня 201X года. В установленный срок дебиторская задолженность не была оплачена по причине несостоятельности покупателя.

По данным примера, на отчетную дату субъект отражает в учете создание оценочных резервов в сумме 30 000 леев как одновременное увеличение текущих расходов и поправок на безнадежную дебиторскую задолженность.

43. Для определения величины поправок по группам дебиторской задолженности необходима их классификации в зависимости от истекшего срока оплаты и установление доли безнадежной дебиторской задолженности по каждой группе. Доля безнадежной дебиторской задолженности рассчитывается по данным аналитических счетов за предыдущие периоды (например, 3-5 лет). Величина поправок определяется умножением доли безнадежной дебиторской задолженности на остаток дебиторской задолженности каждой группы.

Пример 8. Субъект располагает следующими данными о коммерческой дебиторской задолженности, сгруппированной в зависимости от истекшего срока оплаты.

Таблица 1

Состояние дебиторской задолженности на 31.12.201X
(определение групп)

Покупатель	Остаток коммерческой дебиторской задолженности, леев	Истекший срок оплаты				
		1-30 дней	31-60 дней	61-90 дней	91-120 дней	более 120 дней
«А»	36 000		36 000			
«В»	90 000			90 000		
«С»	240 000	154 000	86 000			
«D»	52 000				52 000	
Прочие покупатели	784 000	360 000	278 000	80 000	40 000	26 000
Всего	1 202 000	514 000	400 000	170 000	92 000	26 000
Доля безнадежной дебиторской задолженности, %	x	1	3	10	30	50

По данным таблицы 1 определяются поправки на безнадежную дебиторскую задолженность.

Таблица 2

Состояние безнадежной дебиторской задолженности на 31.12.201X
(определение поправок на безнадежную дебиторскую задолженность)

Истекший срок оплаты	Сальдо коммерческой дебиторской задолженности, леев	Доля безнадежной дебиторской задолженности, %	Поправки на безнадежную дебиторскую задолженность, леев
А	1	2	$3 = 1 \times 2 : 100$
1 -30 дней	514 000	1	5 140
31-60 дней	400 000	3	12 000
61-90 дней	170 000	10	17 000
91-120 дней	92 000	30	27 600
Более 120 дней	26 000	50	13 000
Всего	1 102 000	x	74 740

По данным примера, величина поправок на безнадежную дебиторскую задолженность в сумме 74 740 леев отражается в учете как одновременное увеличение текущих расходов и поправок на безнадежную дебиторскую задолженность.

44. Поправки на безнадежную дебиторскую задолженность, определенные в соответствии с положениями п. 42-43 настоящего стандарта, корректируются на разницу между рассчитанной величиной поправок и их неиспользованным остатком согласно данным бухгалтерского учета.

Пример 9. Субъект располагает следующими аналитическими данными о дебиторской задолженности за 201X год (таблица 3). В соответствии с учетными политиками поправки по безнадежной дебиторской задолженности определяются на основе абсолютной величины безнадежной дебиторской задолженности. Неиспользованный остаток поправок по безнадежной дебиторской задолженности на 1 января 201X составляет 125 900 леев.

Таблица 3

Состояние дебиторской задолженности на 31.12 201X

Покупатель	Сальдо коммерческой дебиторской задолженности, леев	Сальдо безнадежной дебиторской задолженности, леев
«А»	450 000	37 500
«В»	320 000	56 000
«С»	200 000	200 000
Всего	970 000	293 500

По данным примера, рассчитанные поправки по безнадежной дебиторской задолженности (293 500 леев) корректируются и отражаются в сумме 167 600 леев (293 500 леев – 125 900 леев) как одновременное увеличение текущих расходов и поправок по безнадежной дебиторской задолженности.

45. Величина поправок по всей сумме дебиторской задолженности определяется путем умножения средней доли безнадежной дебиторской задолженности на объем чистых продаж. Объем чистых продаж представляет собой доход от продаж в кредит (с последующей оплатой), скорректированный на стоимость возврата ценностей и/или на сумму скидок с цены продаж. Средняя доля безнадежной дебиторской задолженности, рассчитывается как отношение фактической величины убытков по безнадежной дебиторской задолженности за предыдущие отчетные периоды (например, 3-5 лет) к объему чистых продаж за эти периоды.

Пример 10. В 201X году объем продаж субъекта составил 2 810 000 леев, а стоимость возврата ценностей – 50 000 леев. Величина поправок по безнадежной дебиторской задолженности определяется в конце года на основе данных об объеме чистых продаж и убытков по безнадежной дебиторской задолженности за 3 предыдущих года.

Таблица 4

Объем чистых продаж и убытки по безнадежной дебиторской задолженности

Годы	Объем чистых продаж, леев	Убытки по безнадежной дебиторской задолженности, леев
201X-3	2 250 000	85 000
201X-2	2 520 000	72 000
201X-1	3 050 000	92 000
Всего	7 820 000	249 000

По данным примера, средняя доля безнадежной дебиторской задолженности составляет 3,18% (249 000 леев : 7 820 000 леев x 100%). Поправки на безнадежную дебиторскую задолженность - 87 768 леев [(2 810 000 леев - 50 000 леев) x 3,18%] на 31 декабря 201X года отражаются как одновременное увеличение текущих расходов и поправок на безнадежную дебиторскую задолженность.

46. В случае применения метода поправок списание безнадежной дебиторской задолженности отражается как одновременное уменьшение поправок по безнадежной дебиторской задолженности и коммерческой дебиторской задолженности. Если сумма созданных поправок меньше списанной суммы, разница отражается в учете как одновременное увеличение текущих расходов и поправок по безнадежной дебиторской задолженности.

47. Восстановление ранее списанной дебиторской задолженности за счет поправок отражается как одновременное увеличение дебиторской задолженности и поправок на безнадежную дебиторскую задолженность.

48. Величина поправок по безнадежной дебиторской задолженности корректируется при определении балансовой стоимости коммерческой дебиторской задолженности.

49. В случае перехода от метода поправок к прямому методу учета безнадежной дебиторской задолженности остаток поправок списывается путем уменьшения поправок на безнадежную дебиторскую задолженность и увеличения текущих доходов.

Учет финансовых инвестиций

50. Финансовые инвестиции первично оцениваются по первоначальной стоимости, состав которой различается в зависимости от вида и способа поступления инвестиций.

51. Дивиденды и проценты, начисленные по финансовым инвестициям, признаются как доходы и учитываются в соответствии с положениями НСБУ «Доходы».

52. Затраты на обслуживание финансовых инвестиций (например, комиссионные, услуги брокеров и другие затраты на обслуживание) отражаются как увеличение текущих расходов и уменьшение денежных средств, дебиторской задолженности и увеличение текущих обязательств.

53. Переклассификация финансовых инвестиций осуществляется по необходимости, учитывая изменение сроков возможного владения инвестициями, сроков оплаты и другие факторы.

54. Финансовые инвестиции учитываются в разрезе следующих групп:

- 1) ценные бумаги и доли участия;
- 2) прочие финансовые инвестиции.

Ценные бумаги и доли участия

55. Ценные бумаги представляют собой финансовые документы, которые удостоверяют право собственности владельца или право займодателя - обладателя документа по отношению к их эмитенту.

56. Ценные бумаги включают:

1) акции – оплаченная часть капитала в виде сертификата или записи на личном счете, удостоверяющая право их держателей (акционеров) на участие в управлении акционерным обществом, получение дивидендов, а также части имущества общества в случае его ликвидации;

2) облигации – долговые ценные бумаги, которые дают держателям (облигационерам) право получения в установленный срок номинальной стоимости облигаций и дохода в виде процентов по ним;

3) прочие ценные бумаги – долговые ценные бумаги в виде:

а) казначейских обязательств, которые являются государственными ценными бумагами, эмитируемые с дисконтом и выкупаемыми по их номинальной стоимости на дату погашения, имеющие срок обращения до одного года;

б) банковских сертификатов, подтверждающих право держателей на получение, по истечении установленного срока, вложенных денежных средств и определенного процента.

57. Первоначальная стоимость ценных бумаг включает цену приобретения (или справедливую стоимость другой формы предоставленной компенсации) и затраты на приобретение (например, комиссионные и гонорары, выплаченные консультантам, брокерам и дилерам, сборы, предусмотренные действующим законодательством, другие затраты по сделке).

58. Первоначальная стоимость ценных бумаг отражается как увеличение финансовых инвестиций и уменьшение денежных средств, текущей дебиторской задолженности, непоплаченного или незарегистрированного капитала и/или увеличение текущих обязательств, текущих доходов.

Пример 11. *Посредством брокерской компании субъект приобрел 300 акций по цене 80 леев/акция, номинальной стоимостью 75 леев/акция. Затраты по приобретению акций составили 1 800 леев.*

На момент осуществления операции по приобретению акций и оплате брокерских услуг субъект перечислил брокерской компании денежные средства в сумме 25 800 леев.

По данным примера, субъект отражает:

- перечисление денежных средств для осуществления сделок с ценными бумагами в сумме 25 800 леев – как увеличение текущей дебиторской задолженности и уменьшение денежных средств;

- стоимость акций по цене приобретения в сумме 24 000 леев (300 акций x 80 леев/акция) – как увеличение финансовых инвестиций и уменьшение текущей дебиторской задолженности;

- затраты на приобретение акций в сумме 1 800 леев – как увеличение финансовых инвестиций и уменьшение текущей дебиторской задолженности.

59. Первоначальная стоимость ценных бумаг в виде облигаций (за исключением котируемых на финансовом рынке) корректируется в случаях, когда первоначальная стоимость не совпадает с их номинальной стоимостью (заявленной стоимостью, подлежащей оплате на момент погашения).

60. Разница между первоначальной и номинальной стоимостью облигаций амортизируется линейным методом по мере начисления процентов или другим способом, установленным учетными политиками и отражается в учете следующим образом:

- 1) для ценных бумаг с дисконтом (приобретенных по цене меньше номинальной стоимости) – как одновременное увеличение финансовых инвестиций и текущих доходов;

- 2) для ценных бумаг с премией (приобретенных по цене больше номинальной стоимости) – как увеличение текущих расходов и уменьшение финансовых инвестиций.

Пример 12. *1 июля 201X года субъект, посредством лицензированного банка, приобрел за наличный расчет 300 облигаций с дисконтом по цене 95 леев/облигация. Номинальная стоимость – 100 леев/облигация, а фиксированная годовая процентная ставка – 10%. Брокерские услуги, оказанные банком, составляют 342 леев. Срок владения облигациями – 5 лет. Проценты выплачиваются 2 раза в год: 30 июня и 31 декабря.*

В соответствии с учетными политиками разница между первоначальной и номинальной стоимостью списывается одновременно с начислением процентов.

По данным примера, субъект отражает в учете:

в июле 201X года:

- стоимость облигаций по цене приобретения в сумме 28 500 леев (300 облигаций x 95 леев) – как увеличение финансовых инвестиций и уменьшение денежных средств;

- оплаченные брокерские услуги в сумме 342 леев – как увеличение финансовых инвестиций и уменьшение денежных средств;

в декабре 201X года:

- полугодовой процент в сумме 1500 леев (300 облигаций x 100 леев) x 0,1 : 2 полугодия] – как одновременное увеличение текущей дебиторской задолженности и текущих доходов;

- разницу между первоначальной и номинальной стоимостью облигаций, относящуюся к периоду начисления процентов в сумме 115,80 леев [(300 облигаций x 100 леев) - (300 облигаций x 95 леев + 342 леев) : 5 лет : 2 полугодия] – как одновременное увеличение финансовых инвестиций и текущих доходов.

61. В случае, когда первоначальная стоимость облигаций включает начисленные и невыплаченные проценты, сумма процентов, относящаяся к периоду до приобретения облигаций, уменьшает их первоначальную стоимость. Проценты, относящиеся к периоду после приобретения облигаций, отражаются в соответствии с положениями НСБУ «Доходы».

62. На отчетную дату ценные бумаги оцениваются:

- 1) по первоначальной стоимости – ценные бумаги, некотируемые на финансовом рынке, первоначальная стоимость которых существенно не изменялась в отчетном периоде;

- 2) по корректируемой стоимости – ценные бумаги в форме облигаций, первоначальная стоимость которых отличается от их номинальной стоимости;

- 3) по справедливой стоимости – ценные бумаги, котируемые на финансовом рынке.

63. Разница между первоначальной стоимостью (или балансовой стоимостью на начало отчетного периода) и справедливой стоимостью ценных бумаг, котируемых на финансовом рынке, отражаются в учете следующим образом:

- 1) в случае снижения балансовой стоимости – как увеличение текущих расходов и уменьшение финансовых инвестиций;

2) в случае увеличения балансовой стоимости – как одновременное увеличение финансовых инвестиций и текущих доходов.

Пример 13. Первоначальная стоимость приобретенных субъектом акций составляет 34 500 леев (345 акций x 100 леев/акция). По состоянию на 31 декабря 201X года, биржевой курс акций составил:

- I вариант – 95 леев/акция;
- II вариант – 107 леев/акция;

По данным примера на 31.12.201X года субъект учитывает разницу между первоначальной и справедливой стоимостью акций:

I вариант: в сумме 1 725 леев [(95 леев – 100 леев) x 345 акций] – как увеличение текущих расходов и уменьшение финансовых инвестиций;

II вариант: в сумме 2 415 леев [(107 леев – 100 леев) x 345 акций] – как одновременное увеличение финансовых инвестиций и текущих доходов.

64. На каждую отчетную дату субъект определяет существуют ли основания для обесценения ценных бумаг, за исключением оцененных по справедливой стоимости. В качестве критерий для обесценения могут служить:

- 1) существенные финансовые затруднения эмитента ценных бумаг;
- 2) исчезновение финансового рынка для соответствующих ценных бумаг;
- 3) несоблюдение эмитентом договорных условий о выплате дивидендов и процентов; или
- 4) другая уместная информация, которой располагает субъект.

65. В случае, когда установлена необходимость обесценения ценных бумаг, они оцениваются по справедливой стоимости минус возможные затраты по продаже. Если балансовая стоимость ценных бумаг превышает справедливую стоимость минус возможные затраты по продаже, субъект признает убыток от обесценения.

66. Убытки от обесценения ценных бумаг отражаются как увеличение текущих расходов и уменьшение финансовых инвестиций.

67. В случае, когда основания для обесценения ценных бумаг теряют свою уместность (например, улучшилось финансовое положение эмитента или облигационера, имеется соответствующий финансовый рынок), убытки от обесценения подлежат восстановлению и отражению в учете как одновременное увеличение финансовых инвестиций и текущих доходов.

68. Выбытие ценных бумаг происходит в результате продажи, погашения, безвозмездной передачи и т.д. и списывается по балансовой стоимости, которая определяется по каждой ценной бумаге в отдельности или по группам ценных бумаг одного и того же эмитента. Ценные бумаги одного и того же эмитента, которые были отражены в учете по различным датам и первоначальным стоимостям, при выбытии оцениваются в соответствии с учетными политиками, методом средневзвешенной стоимости или методом FIFO (первый в приход – первый в расход).

69. Балансовая стоимость выбывших ценных бумаг отражается как увеличение текущих расходов и уменьшение финансовых инвестиций.

70. Доходы от выбытия ценных бумаг отражаются как одновременное увеличение денежных средств, дебиторской задолженности и текущих доходов.

71. Затраты по выбытию ценных бумаг (например, консалтинговые услуги, комиссионные, выплаченные брокерам) отражаются в учете как увеличение текущих расходов и уменьшение денежных средств, текущей дебиторской задолженности или увеличение текущих обязательств.

Пример 14. Субъект продал 100 облигаций, продажная стоимость которых составляет 30 000 леев, а их балансовая стоимость – 26 000 леев. Затраты на продажу, подлежащие погашению, включают консалтинговые услуги на сумму 350 леев.

По данным примера, субъект отражает:

- балансовую стоимость проданных облигаций в сумме 26 000 леев – как увеличение текущих расходов и уменьшение финансовых инвестиций;
- продажную стоимость облигаций в сумме 30 000 леев – как одновременное увеличение текущей дебиторской задолженности и текущих доходов;
- затраты на продажу облигаций в сумме 350 леев – как увеличение текущих расходов и текущих обязательств.

72. Доли участия представляют собой права в уставном капитале или других форм участия субъекта в уставном капитале других субъектов.

73. Размер долей участия оговаривается между участниками и отражается в учредительных документах субъекта, в котором инвестор владеет такими долями.

74. Доли участия представляются в финансовых отчетах по первоначальной стоимости.

75. Поступление и выбытие долей участия, а также признание доходов от данных долей **отражаются** в учете в порядке, установленном в п. 50, 51, 58 и 69-71 настоящего стандарта.

Пример 15. В январе 201X года субъект «А» внес 18 000 леев как долю в уставный капитал субъекта «В». В феврале 201X+1 года субъект «В» распределил прибыль 201X года, в том числе субъекту «А» в сумме 3 000 леев.

По данным примера, субъект «А» отражает в учете:
в январе 201X года:

- долю участия в уставном капитале субъекта «В» в сумме 18 000 леев – как увеличение финансовых инвестиций и уменьшение денежных средств;

в феврале 201X+1 года:

- доход, полученный от доли участия в сумме 3 000 леев – как одновременное увеличение текущей дебиторской задолженности и текущих доходов.

Прочие финансовые инвестиции

76. Прочие финансовые инвестиции включают предоставленные займы, банковские депозиты и др.

77. Предоставленные займы являются средствами, предоставленными субъектом в виде денежных средств или в натуре, другим юридическим или физическим лицам, на основании договоров займа. Предоставленные займы отражаются в учете как увеличение финансовых инвестиций и уменьшение денежных средств или других активов (в случае предоставления займов в натуре).

78. Возврат предоставленных ранее займов отражается как увеличение денежных средств, других оборотных активов (в случае предоставления займов в натуре) и уменьшение финансовых инвестиций.

Пример 16. В январе 201X года субъект предоставил займ в сумме 50 000 леев сроком на 9 месяцев с годовой процентной ставкой 15%. Согласно договорным условиям, процент начисляется и выплачивается в конце каждого квартала.

По данным примера, субъект отражает:

- предоставленный займ в сумме 50 000 леев – как увеличение текущих финансовых инвестиций и уменьшение денежных средств;

- начисленный ежеквартальный процент в сумме 1 875 леев ($50\,000 \text{ леев} \times 15\% : 4$) – как одновременное увеличение текущей дебиторской задолженности и текущих доходов;

- полученный ежеквартальный процент в сумме 1 875 леев – как увеличение денежных средств и уменьшение текущей дебиторской задолженности;

- возвращенный займ в сумме 50 000 леев – как увеличение денежных средств и уменьшение текущих финансовых инвестиций.

79. Займы, предоставленные в натуре, являются финансовыми инвестициями, если по истечении их срока соблюдаются требования действующего законодательства (например, в случае, когда не возвращаются активы, предусмотренные договором или стоимость активов, подлежащих возмещению, погашается денежными средствами).

80. Банковские депозиты представляют собой срочные денежные вклады в финансовые учреждения (на фиксированный период времени) или вклады по первому требованию (без указания срока размещения) с целью получения дохода в виде процентов. Открытие банковских депозитов отражается в учете как увеличение финансовых инвестиций и уменьшение денежных средств.

81. Закрытие банковских депозитов отражается в учете как увеличение денежных средств и уменьшение финансовых инвестиций.

Раскрытие информации

82. В финансовых отчетах субъекта раскрывается, как минимум, следующая информация о:

1) дебиторской задолженности:

a) балансовая стоимость каждой группы дебиторской задолженности на начало и на конец отчетного периода;

b) текущая доля долгосрочной дебиторской задолженности;

c) метод учета безнадежной дебиторской задолженности;

d) величина безнадежной дебиторской задолженности, учтенной и списанной в отчетном периоде;

e) величина оценочных резервов (поправок) по безнадежной дебиторской задолженности на начало и конец отчетного периода;

2) финансовых инвестициях:

a) балансовая стоимость каждой группы инвестиций на начало и на конец отчетного периода;

b) разница между первоначальной и номинальной стоимостью облигаций, списанная на текущие расходы или доходы;

c) разница между первоначальной (балансовой) и справедливой стоимостью ценных бумаг, котируемых на финансовом рынке, списанная на текущие расходы или доходы;

d) величина доходов от инвестиций в виде процентов, дивидендов и т.д.;

e) текущая доля долгосрочных финансовых инвестиций;

f) стоимость финансовых инвестиций, переклассифицированных из текущих финансовых инвестиций в долгосрочные финансовые инвестиции.

Переходные положения

83. Настоящий стандарт применяется начиная с даты вступления в силу.

84. На дату вступления в силу настоящего стандарта субъект списывает:

1) разницы от переоценки долгосрочных финансовых инвестиций (уменьшение и увеличение переоцененной стоимости) – на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет;

2) увеличение/уменьшение стоимости долгосрочных инвестиций – на долгосрочные финансовые инвестиции;

3) уменьшение стоимости краткосрочных инвестиций – на текущие финансовые инвестиции.

Дата вступления в силу

85. Настоящий стандарт вступает в силу с 1 января 2014 года.