**МІЖНАРОДНИЙ СТАНДАРТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 9 «ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ»**

**Сорочинська Вікторія Романівна**

**Студентка групи 2 ФБ-02**

**Одеський технічний фаховий коледж**

**Одеського національного технічного університету**

Норми міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності є обов’язковими для застосування з 1 січня 2012 року для публічних акціонерних товариств, банків, страхових компаній та інших підприємств за переліком Кабінету Міністрів України.

У статті розглянуто мету та область застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та віддімість його від П(С)БО 13 «Фінансові інструменти».

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який встановлює вимоги для суб'єктів господарювання в розкритті інформації в фінансових звітах, що дає змогу користувачам оцінювати фінансові інструменти за міжнародною практикою. [1]

У вітчизняні практиці викорустовується національний стандарт бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти» складений, виходячи з зазначених міжнародних стандартів, та відмінністю між національними та міжнародними положеннями обліку, у Положенні (стандарті) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти» визначаються методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про фінансові інструменти та її розкриття у фінансовій звітності.

НС(П)БО 13 «Фінансові інструменти» фігурують певні неточності, на які слід звернути увагу і які є суттєвими для розробки правильної методики товарних девиративів. [2]

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює, що оцінка фінансових активів під час первісного визнання базується на їх справедливій вартості з урахуванням витрат, які виключно пов’язані з угодою отримання фінансових активів.

У П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» фінансові активи первісно оцінюються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості переданих ресурсів в обмін на отриманий фінансовий актив, ураховуючи безпосередньо пов’язані з такою угодою витрати. [2]

Для визначення різниці в оцінці активів, згідно МСФЗ та П(С)БО, виконаємо порівняльну характеристику МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» (табл. 1).

Таблиця 1

Порівняльна характеристика порядку оцінки фінансових інструментів, зазначених у П(С)БО 13 та МСФЗ 9

Сформовано автором на основі джерела [1, 2].

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Ознака | Стандарти | |
| П(С)БО 13 | МСФЗ 9 |
| 1 | Класифікація фінансових інструментів | - грошові кошти, не обмежені для використання, та їх еквіваленти;  - дебіторська заборгованість, не призначена для перепродажу;  - фінансові інвестиції, що утримуються до погашення;  - фінансові активи, призначені для перепродажу;  - інші фінансові активи. | - ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;  - ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати;  - ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. |
| 2 | Фінансові зобов’язання | - фінансові зобов’язання, призначені для перепродажу;  - інші фінансові зобов’язання. | - ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;  - ті, що оцінюються за справедливою вартістю. |
| 3 | Оцінка під час визнання | Первісну оцінку фінансових інструментів здійснюють за фактичною собівартістю. | Фінактиви оцінються за загальним правилом під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю. |
| 4 | Оцінка фінактивів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити | Оцінюють такі активи *за* собівартістю з урахуванням зменшення корисності. | У системі МСФЗ оцінка фінансових активів за собівартістю не дозволена.  Але, МСФЗ 9 припускає, у виняткових випадках справедлива вартість інструменту може дорівнювати його собівартості. Це не можна застосовувати фінансовим установам та щодо тих інструментів, які мають біржові котирування. |

Спільним і подібним як для національних, так і міжнародних стандартів є визначення «Фінансові інструменти», а також подібною є їх класифікація, що говорить про те, що національні стандарти були прийняті на підставі міжнародних.

Проте, далі наведено принципові розбіжності……..

ДЖЕРЕЛА:

1. Міжнародний стандарт фінансової звітності 7 Фінансові інструменти: розкриття [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon2. rada.gov.ua /laws/show/929\_007

2. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти». [Електронний ресурс] – Затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30.11.2001 N 559 – Режим доступу: http://zakon2.rada.gov.ua /laws/show/z 1050-01