УДК 006.032:657(045)

ГРИШКИНА Светлана Николаевна [1]
[1] Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия.
https://orcid.org/0000-0002-8942-4568
[1] Гришкина Светлана Николаевна, доктор экономических наук, профессор, профессор Департамента учета, анализа и аудита, Москва.
E-mail: sgrishkina@list.ru

СИДНЕВА Вера Павловна[2]
[2] Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия.
https://orcid.org/0000-0002-4925-1121
[2] Сиднева Вера Павловна, кандидат экономических наук, доцент, профессор Департамента учета, анализа и аудита, Москва.
E-mail: v.sidneva@gmail.com

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПО РОССИЙСКИМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ

Аннотация

Предмет/тема. В статье раскрывается авторская позиция сущности формирования показателей финансовых активов и финансовых обязательств в отчетности компаний по МСФО и РСБУ. Одним из наиболее проблемных вопросов является порядок определения их стоимости, что определено спецификой объекта исследования и сложной природой финансовых инструментов. Дискуссионность многих аспектов, связанных с оценкой финансовых инструментов, обусловили актуальность исследования. Предметом являются теоретические, методические и практические проблемы формирования и раскрытия информации о финансовых инструментах в отчетности компаний.

Цели/задачи. Цель заключается в исследовании новых подходов по формированию и раскрытию информации о финансовых инструментах в отчетности в соответствии с МСФО и обосновании положений по использованию требований международных стандартов для разработки национального федерального стандарта бухгалтерского учета «Финансовые инструменты». Данная цель достигается решением следующих задач: обосновать роль сближения национальных учетных правил с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности; выявить общие различия в требованиях МСФО и РСБУ в отражении финансовых активов и финансовых обязательств, проанализировать направления развития МСФО в части отражения в отчетности финансовых инструментов; обосновать целесообразность использования отечественными компаниями правил МСФО для учета финансовых инструментов.

Методология. Теоретической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых по проблеме работы, а также международные нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок учета финансовых инструментов. Методологической основой является совокупность общенаучных методов научного познания: наблюдения, сравнения, описания, анализа и синтеза.

Вывод. Различия в целях составления отчетности в системах российских и

международных стандартов ведут к разным отражениям в отчетности финансовых активов (МСФО) и финансовых вложений (РСБУ). В национальной системе бухгалтерского учета недостаточная методологическая разработанность направлений, связанных с оценкой финансовых активов и обязательств. При разработке Проекта федерального стандарта бухгалтерского учета «Финансовые инструменты» важно использовать практику применения МСФО, учесть особенности российской экономики и применить их для повышения качества учетной информации. Сформулированные предложения могут быть использованы при разработке и совершенствовании федерального стандарта бухгалтерского учета.
Ключевые слова: *учет, финансовая отчетность, финансовые инструменты, финансовые вложения, МСФО, справедливая стоимость.*

***JEL classification*:** M41

Accounting standards

Svetlana N. Grishkina
Doctor of Economic Sciences, Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit, Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow. E-mail: sgrishkina@list.ru
Vera P. Sidneva
PhD in Economic Sciences, Associate professor, Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit, Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow. E-mail: v.sidneva@gmail.com

ACCOUNTING FOR FINANCIAL INSTRUMENTS ACCORDING TO RUSSIAN AND INTERNATIONAL STANDARDS

Abstract

Subject/Topic The article presents the author's position regarding the essence of calculation of indicators of financial assets and financial liabilities in the companies' reporting under IFRS and RAS. One of the most problematic issues is the procedure for determining their value, due to the specific of the research object and the complex nature of financial instruments. The relevance of the study is based on a discussion of many aspects associated with the valuation of financial instruments. The subject is theoretical, methodical and practical problems of formation and disclosure of information on financial instruments in the reporting of the companies.
Goals/Objectives The goal is to explore new approaches to the formation and disclosure of information on financial instruments in accordance with IFRS and the rationale for the provisions on the use of the requirements of international standards for the development of the national federal accounting standard "Financial Instruments". This goal can be achieved by solving the following tasks: to justify the role of convergence of national accounting rules with the requirements of International Financial Reporting Standards; to identify common differences in the requirements of IFRS and RAS in the reflection of financial assets and financial liabilities, to analyze the development directions of IFRS in terms of accounting for financial instruments; to justify the appropriateness of domestic companies' use of IFRS rules for accounting of financial instruments.
Methodology The theoretical basis of the study is the work of domestic and foreign scientists on the analyzed problem, as well as international regulatory

legal acts that regulate the accounting for financial instruments. The methodological basis is a set of general scientific methods of scientific knowledge: observation, comparison, description, analysis and synthesis. **Conclusions and Relevance** Differences of reporting purposes in the systems of Russian and international standards lead to different reflection of financial assets (IFRS) and financial investments (RAS) in the reporting. The national accounting system has insufficient methodological development of the directions associated with the assessment of financial assets and liabilities. When developing the Draft Federal Standard of Accounting "Financial Instruments" it is important to use the practice of IFRS applying, taking into account the peculiarities of the Russian economy, and apply it to improve the quality of accounting information. The formulated proposals can be used in the development and improvement of the federal accounting standard.
Keywords: *accounting, financial reporting, financial instruments, financial investments, IFRS, fair value.*

Финансовые инструменты являются одним из наиболее сложных учетных объектов, их учет и оценка вызывает немало сложностей в учетной практике российских и международных компаний. Наиболее сложным моментом является их корректная оценка.

Реформирование бухгалтерского учета в России, продолжающееся в течение более двадцати лет, направлено, в том числе, и на сближение национальных учетных правила с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. Важным событием в этом направлении стало принятие Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2017 - 2019 гг. [1], поскольку обозначенные в ней федеральные стандарты во всех существенных аспектах должны соответствовать их аналогам из системы МСФО.

В соответствии с Программой [1, с. 2] предполагается разработать Проект федерального стандарта бухгалтерского учета «Финансовые инструменты» в четвертом квартале 2018 г. и представить на утверждение в Совет по стандартам бухгалтерского учета во втором квартале 2019 г. Предполагаемая дата вступления стандарта в силу для обязательного применения - 2021 год.

Разработчиком проекта является Фонд развития бухгалтерского учета "Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета "Бухгалтерский методологический центр" (Фонд "НРБУ "БМЦ").

В настоящее время порядок учета финансовых активов в системе российских требований установлен Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) [2], в соответствии с которым к финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги; вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы; депозитные вклады в кредитных организациях; дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования и пр.

Перечень финансовых активов в Положении не является исчерпывающим, однако, на практике, как правило, только эти объекты в российской системе учета и учитываются в составе финансовых вложений.

Сравнение требований Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности в части учета финансовых активов и обязательств позволяет сделать вывод, что требования российского Положения отличаются от правил МСФО упрощенным подходом к признанию и оценке финансовых активов [3, с. 2-12]. Кроме того, порядок учета финансовых обязательств в отличие от международных стандартов, в системе российского учета, не регламентируется.

Наиболее общие различия в требованиях ПБУ 19/02 и МСФО представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика требований российских и международных стандартов по учету финансовых активов и обязательств

№ п/п	Наименование	РСБУ	МСФО	Примечания
1.	Регламентирующие документы	ПБУ 19/02	МСФО (IAS) 32 [4] МСФО (IAS) 39 [5] МСФО (IFRS) 7 [6] МСФО (IFRS) 9 [7]	Используются также общие нормативные документы и стандарты, устанавливающие общий порядок учета, например, МСФО 1, ПБУ 4/99
2.	Сфера применения	Финансовые вложения (активы)	Финансовые активы Финансовые обязательства	В системе российских правил понятие финансовых вложений также рассматривается более узко по сравнению с МСФО, например, в отличие от МСФО, не рассматривается дебиторская задолженность
3.	Оценка при первоначальном признании	По первоначальной стоимости (по сумме фактических затрат)	По справедливой стоимости, увеличенной для финансового актива или уменьшенной для финансового обязательства, на сумму затрат по сделке, (кроме оцениваемых по справедливой стоимости	-

			через прибыль или убыток). Торговая дебиторская задолженность - по цене сделки	
3.	Классификация финансовых активов для последующей оценки	1.Финансовые вложения, по которым определяется текущая рыночная стоимость. 2.Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость	1. Финансовые активы, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. 2. Финансовые активы, оцениваемые впоследствии справедливой стоимости через прочий совокупный доход. 3. Финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
4.	Классификация финансовых обязательств	В РСБУ отсутствует термин «финансовые обязательства»	1.Финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. 2.Финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5.	Последующая оценка финансовых активов	1. По текущей рыночной стоимости по фин. вложениям, по которым она определяется. 2. По первоначальной стоимости по фин. вложениям, по которым не определяется текущая рыночная оцениваются	1. По амортизированной стоимости; 2. По справедливой стоимости через прочий совокупный доход: 3. По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
6.	Последующая оценка финансовых обязательств	В РСБУ отсутствует термин «финансовые обязательства»	1. По амортизированной стоимости; 2. По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-

7.	Обесценение	По финансовым вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, формируется резерв по обесценению финансовых вложений	Правила по обесценению финансовых инструментов основаны на перспективной модели признания кредитных потерь — модели ожидаемых кредитных убытков.	В отличие от ПБУ 19/02, МСФО 9 требует прогнозной оценки обесценения
8.	Инструменты хеджирования	Инструменты хеджирования не применяются	1. Производные финансовые инструменты или их пропорциональные доли; 2. Непроизводные финансовые инструменты или их пропорциональные доли	В российском Положении хеджирование не предусмотрено
9.	Начисление процентов	Проценты начисляются линейным методом	В соответствии с МСФО (IFRS) 9, проценты по финансовым инструментам, учитываемым по амортизируемой стоимости, начисляются по первоначальной эффективной процентной ставке	-
10.	Признание и оценка производных финансовых инструментов	Производные финансовые инструменты в РСБУ не признаются	МСФО требуют отражать в балансе все производные инструменты. Три характеристики признания производных финансовых инструментов (п. 6.5 IFRS 9): - первоначальная инвестиция не значительна или не требуется; - расчеты в будущем; - стоимость контракта меняется в результате изменения базисной переменной, стоимость которой на дату заключения контракта не известна. Возникающие при последующей оценке изменения справедливой стоимости признаются: - в ОПУ, если хеджируется справедливая стоимость;	-

			- в прочем совокупном доходе, если хеджируются будущие денежные потоки	
11.	Раскрытие информации	Раскрывается информация в соответствии с п. 42 ПБУ 19/02 о способах оценки, о последствиях изменения способов оценки, о стоимости финансовых вложений, по которым можно и невозможно определить текущую рыночную стоимость. Кроме того, рекомендовано раскрывать информацию о дисконтированной стоимости долговых ценных бумаг и предоставленных займов	МСФО регламентировано подробное раскрытие информации в объёме и содержании: - предусмотренном МСФО (IFRS) 7 - МСФО (IFRS) 9 в части отражения информации в связи с переходом на новый стандарт	В отличие от ПБУ 19/02, МСФО требует детального раскрытия информации о рисках

Как показывают данные таблицы 1, в системе МСФО действует несколько стандартов, которыми установлены требования, позволяющие представить в финансовой отчетности отчитывающейся организации уместную, имеющую прогнозную ценность, информацию о финансовых инструментах (как основных, так и производных). Наиболее существенным различием является требование МСФО при оценке финансовых инструментов в большинстве случаев применять справедливую стоимость, причем не только при последующей оценке [8, с. 33-42]. Так, в соответствии с пунктом 5.1 МСФО (IFRS) 9 «финансовый актив или обязательство (за исключением торговой дебиторской задолженности) при первоначальном признании организация должна оценивать по справедливой стоимости. В случае, если после первоначального признания эти объекты оцениваются не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то их справедливую стоимость для оценки при первоначальном признании необходимо увеличить или уменьшить на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового инструмента».

Торговую дебиторскую задолженность МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» разрешает оценивать при первоначальном признании по

цене сделки, если только она не содержит значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Затраты по заимствованиям» или если организация применяет упрощение практического характера.

Для последующей оценки в зависимости от классификации активов, основанной, в том числе на применяемой бизнес-модели компании, организация должна применить один из следующих методов:

- метод амортизированной стоимости;
- метод оценки справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- метод оценки справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом амортизированная стоимость рассчитывается следующим образом: первоначальная стоимость финансового актива (финансового обязательства) минус платежи в счет основной величины долга, плюс или минус сумма накопленной амортизации, отраженная на основе расчета по методу эффективной процентной ставки. Организация должна оценить ожидаемые денежные потоки, учитывая все договорные условия финансового инструмента, без рассмотрения ожидаемых кредитных убытков. При расчете учитываются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Важно, чтобы денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов были надежно оценены.

Для определения справедливой стоимости должны применяться требования МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» [9, с. 45-52; 10, с. 89-92].

Существенным различием в учете финансовых инструментов по МСФО является применение инструментов хеджирования.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» инструмент хеджирования - это «определенный по усмотрению организации производный инструмент или (только для хеджирования риска изменений валютных курсов) определенный по усмотрению организации непроизводный финансовый актив или непроизводное финансовое обязательство, справедливая стоимость или денежные потоки, по которым должны компенсировать изменения справедливой стоимости или денежных потоков по определенному по усмотрению организации объекту хеджирования». При этом объектом хеджирования может выступать «актив, обязательство, твердое договорное обязательство, высоковероятная прогнозируемая операция или чистые инвестиции в иностранное подразделение, которые подвергают организацию риску изменений справедливой стоимости или будущих денежных потоков и поэтому определяются по усмотрению организации как хеджируемые» [7].

Эффективность хеджирования определяется в той степени, в которой

изменения справедливой стоимости или денежных потоков по объекту хеджирования, связанные с хеджируемым риском, компенсируются изменениями справедливой стоимости или денежных потоков по инструменту хеджирования.

Следует отметить, что в системе МСФО требования к учету финансовых инструментов постоянно усложняются. Так, в течение последних лет поэтапно внедряются положения МСФО 9 «Финансовые инструменты», который заменяет частично требования МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В связи со сложностью нового стандарта, Минфин Росси предлагает кредитным организациям одновременно вести параллельный учет финансовых инструментов по новым и старым требованиям в рамках последнего этапа перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [11]. Такой параллельный учет позволит протестировать новые системы и процедуры до начала их применения.

Для перехода на МСФО (IFRS) 9 рекомендовано:

- провести анализ расхождений и (или) несоответствий между текущей практикой ведения учета, сбора и анализа информации и новыми требованиями;

- осуществить разработку моделей, методологии и требований к системам и процедурам, которые обеспечат соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9;

- провести внедрение и тестирование разработанных моделей, методологии, систем и процедур.

В информации приведены различия в подходах при классификации и оценке финансовых активов, разъяснены принципы новой модели обесценения - "модель ожидаемых кредитных убытков", а также указано на возможность продолжения учета хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Наиболее общие нововведения, связанные с применением в полном объеме требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» состоят в следующем [12]. Во-первых, изменена классификация финансовых активов. Теперь финансовые активы вместо четырех категорий должны классифицироваться по трем категориям (амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход и справедливой стоимости через прибыль или убыток). Во-вторых, классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами. В - третьих, МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков [13, С. 22-24].

По нашему мнению, все перечисленные нововведения направлены на повышение качества учетной информации, однако их практическое применение приведет к усложнению учетных процедур при отражении операций с финансовыми инструментами.

Вместе с тем, упрощенный порядок учета финансовых активов,

предусмотренный ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», и отсутствие требований в системе российских нормативных актов по учету производных финансовых активов и финансовых обязательств приводит к некоторым искажениям учетной информации, а также к несопоставимости отчетных данных, представленных в формате РСБУ и МСФО. Изучение российской учетной практики, а также практики применения МСФО в части учета финансовых инструментов, позволяет сделать вывод о целесообразности применения справедливой стоимости при оценке финансовых активов и обязательств, внедрения инструментов хеджирования и включения в требования российских стандартов требований по отражению в отчетности производных финансовых инструментов.

Список источников:

1. Приказ Минфина России от 07.06.2017 N 85н "Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2017 - 2019 гг. и о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 23 мая 2016 г. N 70н "Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016 - 2018 гг.".

2. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02".

3. Дружиловская, Добролюбов (2017) - *Дружиловская Т.Ю., Добролюбов Н.А.* Современные проблемы учета финансовых инструментов организаций // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2017. N 13. С. 2 - 12.

4. "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016).

5. "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016).

6. "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016).

7. "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) (ред. от 27.06.2016).

8. Тарасова (2016) - *Тарасова Ю.А.* Проблемные аспекты учета производных финансовых инструментов по справедливой стоимости // Международный бухгалтерский учет. 2016. N 7. С. 33 - 42.

9. Гришкина, Сиднева (2014) - *Гришкина С.Н., Сиднева В.П.* Совершенствование методологических подходов к оценке активов и обязательств при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности // Экономические и гуманитарные науки. 2014. № 12 (275). С. 45-52.

10. Сиднева (2014) - *Сиднева В.П.* Актуальные вопросы оценки по справедливой стоимости обязательств и собственных долевых инструментов // Экономика и управление: проблемы, решения 2014. № 3 (27). С. 89-92.

11. Информация Минфина России от 08.12.2017 «Вопросы применения МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" банками и другими кредитными организациями» // СПС КонсультантПлюс.

12. Актуальные вопросы МСФО 9, PWC [Электронный ресурс] – URL: https://www.pwc.ru/ru/events/2017/2-session-2017.pdf (Дата обращения 01.04.2018).

13. Соколов (2018) - *Соколов Ю.* МСФО 9: трудности перехода // Банковское обозрение. 2018. N 3. С. 22 - 24.

References:

Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of 07.06.2017 N 85n "On approval of the program for the development of federal accounting standards for 2017 - 2019 and on the revocation of the Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of May 23, 2016 N 70n "On Approval of the Program for the Development of Federal accounting standards for 2016 - 2018" [Prikaz Minfina Rossii ot 07.06.2017 N 85n "Ob utverzhdenii programmyi razrabotki federalnyih standartov buhgalterskogo ucheta na 2017 - 2019 gg. i o priznanii utrativshim silu prikaza Ministerstva finansov Rossiyskoy Federatsii ot 23 maya 2016 g. N 70n "Ob utverzhdenii programmyi razrabotki federalnyih standartov buhgalterskogo ucheta na 2016 - 2018 gg."] [in Russian].

Order of the Ministry of Finance of Russia from 10.12.2002 No. 126n (as amended on 06.04.2015) "On approval of the Accounting Regulation "Accounting for financial investments" PBU 19/02" [Prikaz Minfina Rossii ot 10.12.2002 N 126n (red. ot 06.04.2015) "Ob utverzhdenii Polozheniya po buhgalterskomu uchetu "Uchet finansovyih vlozheniy" PBU 19/02"] [in Russian].

Druzhilovskaya, Dobrolyubov (2017) - Druzhilovskaya T.Y., Dobrolyubov N.A. Modern problems of accounting for financial instruments of organizations [Sovremennyie problemyi ucheta finansovyih instrumentov organizatsiy] // Accounting in budgetary and non-profit organizations [Buhgalterskiy uchet v byudzhetnyih i nekommercheskih organizatsiyah]. 2017. # 13. - p. 2 - 12 [in Russian].

"International Financial Reporting Standard (IAS) 32 "Financial Instruments: Presentation" (put into effect on the territory of the Russian Federation by the Order of the Ministry of Finance of 28.12.2015 N 217н) (redaction from 27.06.2016) ["Mezhdunarodnyiy standart finansovoy otchetnosti (IAS) 32 "Finansovyie instrumentyi: predstavlenie" (vveden v deystvie na territorii Rossiyskoy Federatsii Prikazom Minfina Rossii ot 28.12.2015 N 217n) (red. ot 27.06.2016)] [in Russian].

"International Financial Reporting Standard (IAS) 39 "Financial Instruments: Recognition and Measurement" (put into effect on the territory of the Russian Federation by the Order of the Ministry of Finance of 28.12.2015 N 217н) (redaction from 27.06.2016) ["Mezhdunarodnyiy standart finansovoy otchetnosti (IAS) 39 "Finansovyie instrumentyi: priznanie i otsenka" (vveden v deystvie na territorii Rossiyskoy Federatsii Prikazom Minfina Rossii ot 28.12.2015 N 217n) (red. ot 27.06.2016)] [in Russian].

"International Financial Reporting Standard (IFRS) 7 "Financial Instruments: Disclosure of Information" (put into effect on the territory of the Russian Federation by the order of the Ministry of Finance of 28.12.2015 N 217н)

(redaction from 27.06.2016) ["Mezhdunarodnyiy standart finansovoy otchetnosti (IFRS) 7 "Finansovyie instrumentyi: raskryitie informatsii" (vveden v deystvie na territorii Rossiyskoy Federatsii prikazom Minfina Rossii ot 28.12.2015 N 217n) (red. ot 27.06.2016)] [in Russian].

"International Financial Reporting Standard (IFRS) 9. "Financial Instruments" (put into effect on the territory of the Russian Federation by the Order of the Ministry of Finance of 27.06.2016 N 98н) (redaction from 27.06.2016) ["Mezhdunarodnyiy standart finansovoy otchetnosti (IFRS) 9. "Finansovyie instrumentyi" (vveden v deystvie na territorii Rossiyskoy Federatsii Prikazom Minfina Rossii ot 27.06.2016 N 98n) (red. ot 27.06.2016)] [in Russian].

Tarasova (2016) - Tarasova Y.A. Problem aspects of accounting for derivative financial instruments at fair value [Problemnyie aspektyi ucheta proizvodnyih finansovyih instrumentov po spravedlivoy stoimosti]. // International accounting [Mezhdunarodnyiy buhgalterskiy uchet]. 2016. # 7. - p. 33 - 42. [in Russian].

Grishkina, Sidneva (2014) - *Grishkina S.N., Sidneva V.P.* Improvement of methodological approaches to the assessment of assets and liabilities in the preparation of financial statements [Aktualnyie voprosyi otsenki po spravedlivoy stoimosti obyazatelstv i sobstvennyih dolevyih instrumentov] // Economic and Human Sciences [Ekonomicheskie i gumanitarnyie nauk]. 2014 # 12 (275). – p. 45-52 [in Russian].

Sidneva (2014) - *Sidneva V.P.* Current valuation issues at fair value of liabilities and equity instruments [Aktualnyie voprosyi otsenki po spravedlivoy stoimosti obyazatelstv i sobstvennyih dolevyih instrumentov] // Economics and management: problems, solutions [Ekonomika i upravlenie: problemyi, resheniya]. 2014 # 3 (27). – p. 89-92 [in Russian].

Information of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 08.12.2017 "Application of IFRS 9 "Financial Instruments" by Banks and Other Credit Organizations" [Information of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 08.12.2017 "Application of IFRS 9 "Financial Instruments" by Banks and Other Credit Organizations"] // SPS ConsultantPlus [SPS ConsultantPlus] [in Russian].

Topical issues IFRS 9, PWC [Aktualnyie voprosyi MSFO 9, PWC] Date Views 01.04.2018. https://www.pwc.ru/ru/events/2017/2-session-2017.pdf [in Russian].

Sokolov (2018) - Sokolov U. IAS 9: the difficulties of transition [MSFO 9: trudnosti perehoda] // Bank Review [Bankovskoe obozrenie]. 2018. # 3. - p. 22 - 24. [in Russian].