

<sup>3</sup> Постановление РФ от 18 апреля 2020 года №540 "О внесении изменений в перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции"

<sup>4</sup> Постановление РФ от 10 апреля 2020 года №479 "О внесении изменений в перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции"

<sup>5</sup> Министерство культуры Самарской области - URL: <https://mincult.samregion.ru/> (дата обращения: 18.06.2020)

## RESULTS OF THE IMPACT OF THE COVID-19 PANDEMIC ON THE ACTIVITIES OF CULTURAL INSTITUTIONS IN THE SAMARA REGION

© 2020 Polyanskova Natalia Vadimovna  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: polynskova@mail.ru

**Keywords:** COVID-19 pandemic, coronavirus, culture, Samara region, economy, monitoring, affected areas of activity, state.

The article is based on the results of a large-scale study "Barometer of the health of the economy of the Samara region: monitoring the state of certain areas of activity that are at risk due to the threat of spreading a new coronavirus infection", carried out by the Samara state University of Economics in April - May 2020 on behalf of the government of the Samara region and is devoted to assessing the impact of COVID-19 on the activities of cultural institutions in the Samara region, and developing effective measures of targeted state support.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## КЛАССИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ: МСФО 9 "ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ"

© 2020 Поташева Ольга Николаевна  
кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа  
и экономической безопасности

© 2020 Шарова Анастасия Александровна  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: olgakuzmina0212@gmail.com, anastasyasharova@yandex.ru

**Ключевые слова:** финансовые инструменты, финансовые активы, финансовые обязательства, классификация, оценка, тестирование, справедливая стоимость, амортизированная стоимость.

Статья посвящена раскрытию изменений в учете финансовых инструментов в связи с применением нового международного стандарта финансовой отчетности: IFRS 9 "Финансовые инструменты". Классификация и оценка финансовых инструментов представляет собой одну из наиболее существенных сфер при формировании финансовой отчетности компании. В данной статье показано, как финансовые активы и обязательства должны быть классифицированы и оценены исходя из принципов МСФО 9 "Финансовые инструменты" и как эта классификация и оценки могут повлиять на все финансовые инструменты организации.

#### Классификация финансовых инструментов:

Классификационная характеристика финансовых инструментов осуществляется путем выбора определенной оценки: амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) или справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL).<sup>1</sup>

Таким образом, при ранжировании инструментов финансирования осуществляется их тестирование по одной из выше названных бизнес-моделей, которая предполагает либо только погашение основного долга и процентов по нему (SPPI) либо, помимо выплат, еще и перепродажу финансового актива.

#### Что такое тест бизнес-модели? <sup>2</sup>

Согласно МСФО 9 тест бизнес-модели является одним из способов управления экономическим субъектом своими финансовыми инструментами с целью генерации денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 гласит, что определение бизнес-моделей зависит от вида деятельности каждой отдельно взятой компании. Исходя из преследуемых целей, предприятие должно классифицировать активы как "предназначенные для погашения пользователями суммы долга и процентов по нему", "предназначенные для погашения пользователями долга, процентов и продажи актива" или "другое".

Прохождение теста бизнес-модели предполагает реализацию следующих ключевых этапов:

1. Ранжирование финансового инструмента по отдельным группам или портфелям в соответствии с тем, как они регулируются;
2. Определение цели, которые организация преследует в ходе своей деятельности в процессе управления каждой группой или портфелем;
3. Исходя из этих целей, классифицировать каждую группу или портфель как "удерживаемые для сбора базовой суммы и процентов с нее", "удерживаемые в целях для сбора базовой суммы, процентов с нее и продажи" или "другое".

Данные цели подлежат раскрытию в ниже описанном порядке:

А. Бизнес - модель "Сохранение актива для сбора основной суммы и процентов с нее"

Основная задача данной бизнес-модели проявляется в удержании инструментов финансирования для сбора контрактных финансовых потоков, исключая продажу активов с целью создания данных потоков.

Б. Бизнес - модель "Удержание для сбора базового долга, процентов и дальнейшая его продажа "

Данная бизнес-модель состоит в том, чтобы производить сбор контрактных финансовых потоков и одновременная продажа финансового инструмента. Эта бизнес-модель, в отличие от первой бизнес-модели, как правило, предполагает наиболее частую и существенную по объему продажу.

## В. Бизнес-модель "Другое"

Другие бизнес-модели состоят из тех инструментов финансирования, которые не отвечают критериям "удерживаемые для получения базового долга и процентов по нему" или "удерживаемые для получения базового долга, процентов и его продажи".

Что такое тест SPPI? <sup>3</sup>

Контрактные обязательства по инструментам финансирования формируют финансовые потоки, состоящие в погашении базовой суммы долга и процентов (SPPI) на конкретную сумму, неоплаченную на дату, указанную в договоре, с базовым механизмом кредитования.

По методологическим принципам МСФО 9 финансовые активы классифицируются по результатам теста бизнес-модели и теста SPPI следующим образом:

### А. Амортизированная стоимость

Финансовый актив, особенно долговой инструмент, оценивается по амортизированной стоимости, при одновременном соблюдении ниже представленных критериев:

- Тест бизнес-модели: чтобы пройти это тестирование, актив должен существовать только для сбора финансовых потоков, причитающихся по договору, исключая продажу данных активов; а также

- Тест на специфику денежных потоков: положительный результат по данному тесту предполагает, что договорные потоки по данному финансовому инструменту состоят главным образом из выплаты первоначального долга и процентов на указанную дату.

### Б. Справедливая стоимость через прочий совокупный доход (FVOCI)

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости с раскрытием информации в отчете о прочем совокупном доходе (FVOCI), если одновременно соблюдается два критерия:

- Тест бизнес-модели: цель бизнес-модели достигается путем сбора договорных финансовых потоков и продажи данных активов; а также

- Тестирование денежных потоков: контрактные потоки по активу не противоречат принципам SPPI.

### В. Справедливая стоимость через прибыль или убыток (FVPL)

Указанная оценка является базовой для подавляющего большинства финансовых активов. Активы, не учитываемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости с раскрытием информации в отчете о прочем совокупном доходе, по умолчанию относятся к категории FVPL. Данные финансовые активы преимущественно удерживаются и в последующем подвергаются процедуре продажи с целью извлечения положительного результата от колебаний в справедливой стоимости.

Классификация финансовых обязательств: <sup>4</sup>

МСФО (IFRS) 9 в большей мере не привнес существенных изменений в принципы классификации финансовых обязательств по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Ранжирование по установленным группам происходит в следующем порядке:

А. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL)

Данная группа включает финансовые обязательства, существующие в торговых целях, а также все производные инструменты, которые не являются частью хеджирования.

Б. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Если финансовые обязательства не предназначены для торговли, к ним следует применять амортизированную стоимость.

Оценка финансового актива:

В бухгалтерском учете оценка является важной проблемой для любого вида финансовых активов и обязательства. Оценка выполняется в два этапа - первоначальное признание и последующая оценка.

А. Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по:

- Справедливой стоимости: для всех финансовых инструментов, попадающих, по общим правилам, под оценку по справедливой стоимости через отчет о прибылях или убытках (FVTPL);

- Справедливая стоимость с учетом расходов по хозяйственной операции: остальные финансовые инструменты, которые принимаются к учету по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через отчет о прочем совокупном доходе.

Б. Последующие признание финансовых инструментов

Дальнейшая процедура оценка обусловлена видом финансового актива. После того как финансовый актив был принят к учету, он подлежит оценке либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости.

Все финансовые активы по принципам МСФО 9 подразделяются на два класса - учитываемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости.

- Оценка актива по амортизированной стоимости. Все финансовые активы, которые относятся к указанной подгруппе, изначально подлежат учету по справедливой стоимости, но дальнейший учет необходимо вести по амортизированной стоимости, если актив удерживается для получения положительного результата по контракту и данные денежные потоки по своей сути признаются только погашением базового долга и процентов с него.

- Оценка по справедливой стоимости: финансовые активы, которые классифицируются по FVOCI или FVPL, учитываются по справедливой стоимости.

Методы оценки финансовых обязательств:

А. Первоначальное учет финансовых обязательств

Финансовое обязательство в момент его первоначального признания в учете оценивается по:

- Справедливой стоимости: данная оценка характерна для всех финансовых обязательств, которые признаются в учете по справедливой стоимости через отчет о прибылях или убытках;

- Справедливая стоимость с учетом расходов по операции: для всех остальных финансовых инструментов, признаваемых в учете по амортизированной стоимости.

Б. Последующая оценка:

Еще раз можно отметить, что последующая оценка зависит от вида финансового обязательства. Изначально учет финансовых обязательств ведется по амортизированной стоимости, однако финансовые обязательства, к которым по общим правилам необходимо применять оценку по справедливой стоимости через отчет о прибылях или убытках, признаны исключением.

Вывод

Любая компания владеет активами и обязательствами в целях генерирования денежных потоков и зачастую она отражает их по искаженной стоимости. Такая оценка

финансовых инструментов не демонстрирует фактическое финансовое положение организации.

МСФО 9 акцентирует внимание на важности верной классификации и оценки финансовых инструментов, чтобы предотвратить данную проблемы и защитить бизнес в будущем от всевозможных рисков, в том числе и ценовых.

МСФО (IFRS) 9 ввел более принципиальный подход к классификации и оценке финансовых активов, заменяющий ранее существовавший подход, основанный на правилах (а не принципах) бухгалтерского учета.

МСФО 9 заменяет модели множественной классификации и оценки финансовых инструментов на простую модель. Согласно стандарту активы должны быть классифицированы по амортизированной и справедливой стоимости (FVTOCI и FVTPL). Классификация и оценка финансового инструмента находится в зависимости от его бизнес-модели и характеристики финансовых потоков (тест SPPI). Метод, основан на принципах, вводящих логический подход для классификации и оценки финансовых инструментов. Такая классификация и оценка могут оказать существенное влияние на значимые финансовые активы и обязательства. Поэтому целью МСФО 9 в последнее время является сдерживание и смягчение последствий финансового кризиса; однако, эффект от его применения можно почувствовать со временем.

---

<sup>1</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты (ред. от 19.06.2019) // Правовая система "Консультант плюс", 2020.

<sup>2</sup> Дружиловская Т.Ю., Добролюбов Н.А. Актуальные задачи учета финансовых инструментов организаций // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2017. № 13. С. 2-12.

<sup>3</sup> Салихова И.С. Классификация и оценка финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 // Актуальные проблемы современного общества и пути их решения в условиях перехода к цифровой экономике. 2018. С.443-449.

<sup>4</sup> Ханова А.С. Классификация и оценка финансовых активов по IFRS 9 "Финансовые инструменты" // Аллея науки. 2018. Т.3 № 11(27). С.613-619.

## **CLASSIFICATION AND MEASUREMENT OF FINANCIAL INSTRUMENTS: IFRS 9 "FINANCIAL INSTRUMENTS"**

© 2020 Potasheva Olga Nikolaevna

Candidate of Economics, Associate Professor of Accounting,  
Analysis and Economic Security Department

© 2020 Sharova Anastasia Alexandrovna  
Undergraduate

Samara State University of Economics

E-mail: olgakuzmina0212@gmail.com, anastasyasharova@yandex.ru

**Keywords:** financial instruments, financial liabilities, financial assets, classification, measurement, testing, fair value, amortized cost.

The article is devoted to the disclosure of changes in accounting for financial instruments in connection with the application of the new international financial reporting standard: IFRS 9 "Financial Instruments". Classification and evaluation of financial instruments is one of the most significant areas in the formation of the financial statements of a company. This article shows how financial assets and liabilities should be classified and measured based on the principles of IFRS 9 "Financial Instruments" and how this classification and valuation can affect all financial instruments of an organization.

УДК 336.025  
Код РИНЦ 06.73.55

## РЕГУЛИРОВАНИЕ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

© 2020 Рауфи Аварангзиб  
магистрант

© 2020 Глухова Алла Геннадьевна  
кандидат экономических наук

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: Awrangzib.raoufi@mail.ru, hecate1@mail.ru

**Ключевые слова:** ликвидность банковского сектора, Центральный банк РФ, восстановление экономики, ключевая ставка, меры поддержки экономики, аукционы РЕПО.

Статья посвящена анализу состояния ликвидности банковской системы России в современных условиях. В условиях пандемии, которая привела к глобальной экономической рецессии на мировом и национальном уровне, регулирование ликвидности банковского сектора России играет особенно важную роль в стабилизации экономики. В статье рассматриваются факторы, которые влияют на современное положение показателей ликвидности банковской системы России в условиях пандемии. Особое внимание уделяется мерам Центрального Банка, предпринятым для регулирования уровня ликвидности банковского сектора.

В настоящее время мир столкнулся с глобальной экономической рецессией, сравнимой с великой депрессией 30х годов XX века. Бюджетные дефициты многих государств достигли уровня второй мировой войны. Последствия для экономической активности характеризуются крайней неопределенностью, наблюдается спад деловой активности. В первую очередь пострадали страны с прочными торговыми и финансовыми связями, в том числе за счет денежных переводов.

Цель введения карантина заключается в том, чтобы ни в какой момент времени количество заболевших не превышало мощностей системы здравоохранения. В итоге возник серьезный экономический провал. В странах, в которых введен карантин снижение ВВП достигает 25% в месяцы ограничений. МВФ предполагает, что годовой ВВП снизится на 6-10%. Снижение будет более значительно, чем при глобальном кризисе в 2008-2009 годов. Сегодня мы видим, что за первый квартал в развитых странах, таких как Германия, Франция фиксируется снижение ВВП на 6-8%.