

Приватний вищий навчальний заклад  
«Міжнародна академія сертифікації бухгалтерів і аудиторів»

**ПРОГРАМА ОСВІТНЬОГО ЗАХОДУ З  
БЕЗПЕРЕРВНОГО ПРОФЕСІЙНОГО НАВЧАННЯ АУДИТОРІВ  
за темою:**

**«Фінансові інструменти: класифікація, оцінка, облік та знецінення»**

Київ – 2020

Приватний вищий навчальний заклад  
«Міжнародна академія сертифікації бухгалтерів і аудиторів»

Укладач: *Харламова Олена Вікторівна*, ректор ПВНЗ “Міжнародна академія сертифікації бухгалтерів і аудиторів”, генеральний директор Агентства з МСФЗ, партнер та заступник генерального директора з питань консалтингу, бухгалтерського обліку та експертиз за МСФЗ групи компаній “ДеВізу”, віце-президент всеукраїнської громадської спілки “Палата аудиторів і бухгалтерів України”, експерт з МСФЗ, доктор економічних наук, доцент, ACCA DipIFR, ICFM DipIFRS, ICFM DipCA, ICFM DipFM, CAP, TOP-35-IFRS-PROFESSIONAL, сертифікований аудитор

## ВСТУП

Не існує компаній, які не мають фінансових інструментів. Найбільш розповсюджені з них – дебіторська і кредиторська заборгованість, кредити, позики тощо. В той же час, фінансові інструменти – це мабуть один з найскладніших об'єктів обліку і фінансової звітності. Дисконтування, модифікації та інші облікові тонкощі фінансових інструментів завжди викликають певні складнощі і сумніви у бухгалтерів і аудиторів. Буденні фінансові інструменти, такі як дебіторська, кредиторська заборгованість, позики, кредити – оцінюються за амортизованою вартістю. Правильно використовувати амортизовану вартість, вміти розраховувати та обліковувати дисконти та премії – must have для сучасного бухгалтера, а тим більше для аудитора.

**Предметом теми** є актуальні питання обліку модифікації фінансових інструментів, резерву очікуваних кредитних збитків та амортизованої собівартості.

### 1. Мета освітнього заходу

**Метою освітнього заходу з безперервного професійного навчання аудиторів за темою** є підвищення професійного рівня та набуття аудиторами нових професійних компетентностей щодо обліку фінансових інструментів, резерву очікуваних кредитних збитків та амортизованої собівартості..

### 2. Очікувані результати навчання

**Аудитори після опанування теми програми освітнього заходу з безперервного професійного навчання повинні знати:**

- варіанти модифікації фінансових інструментів;
- вплив суттєвості та несуттєвості на порядок обліку модифікації фінансових інструментів;
- алгоритми обліку суттєвої та несуттєвої модифікації фінансових інструментів;
- які активи можуть знецінюватися і в яких випадках;
- стадії життєвого циклу боргового фінансового активу та алгоритм їх визначення;
- правила розрахунків резервів очікуваних кредитних збитків;
- ключові вимоги МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- зовнішні та внутрішні ознаки знецінення;
- механізм тестування на знецінення активів;
- метод ефективної ставки відсотка;
- алгоритму застосування SPPI-testa.

**Аудитори після опанування теми програми освітнього заходу з безперервного професійного навчання повинні вміти:**

- визначати суттєвість та несуттєвість модифікацій фінансових інструментів;
- проводити розрахунки по модифікації фінансових інструментів та відображати їх в обліку;
- визначати доходи витрати по модифікації фінансових інструментів та їх вплив на формування податку на прибуток;
- визначати стадії життєвого циклу боргового фінансового активу;
- проводити розрахунки резервів очікуваних кредитних збитків;
- проводити тестування на знецінення активів;
- відображати в МСФЗ-обліку знецінення активів;
- використовувати метод ефективної ставки відсотка.

### 3. Зміст (тематичний план освітнього заходу з безперервного професійного навчання)

№ з/п	Тематика програми	Обсяг (кількість академічних годин*)
Модуль 1	Огляд МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	2,0
Модуль 2	Фінансові інструменти. Облік і розрахунки при модифікаціях (+приклади в Excel)	2,0
2.1	Типологія та варіанти модифікації фінансових інструментів	
2.2	Суттєвість/несуттєвість модифікації фінансових інструментів: алгоритми обліку	
2.3	Модифікації фінансових активів та оцінка кредитного ризику	
2.4	Доходи і витрати по модифікації: що з податком на прибуток	
Модуль 3	Резерв очікуваних кредитних збитків: вимоги, алгоритми, методики та розрахунки	3,0
3.1	Кредитний ризик і дефолт боржника: роль облікової політики	
3.2	Правила розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків на кожній стадії	
3.3	Оцінка резерву очікуваних кредитних збитків: приклади розрахунків	
3.4	Матриця резервів: сегментація дебіторів. Матриця резервів: проблемні зони	
Модуль 4	Амортизована собівартість: ставки, дисконти, премії та SPPI	3,0
4.1	Поняття «амортизована собівартість»	
4.2	Метод ефективної ставки відсотка: приклади застосування	
4.3	Алгоритм застосування SPPI-testa	
4.4	Боргові інструменти, за якими ціна угоди не дорівнює справедливій вартості	
<b>Всього академічних годин</b>		<b>10,0</b>
<b>Тривалість</b>		<b>10 годин відповідно до розкладу</b>

\*1 академічна година = 45 хвилин

#### 4. Форми та місце проведення безперервного професійного навчання

Безперервне професійне навчання аудиторів проводиться в очному (аудиторному) або дистанційному (вебінарному) форматі.

Навчання в очній формі проводиться в аудиторному форматі за адресами: м. Київ, пров. Магнітогорський, буд. 3, м. Київ, вул. Загородня, 15 або на території замовників (у разі проведення у корпоративному форматі).

Дистанційна (вебінарна) форма навчання може здійснюватися з використанням платформи дистанційного навчання Moodle або через вебінарні платформи (MicrosoftTeams, Myownconference, Etutorium, Zoom, BIZON 365 та ін.).

#### 5. Рекомендована література

1. Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 № 2258-VIII // Сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text>

2. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Видання 2016–2017 років // Сайт Міністерства фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://mof.gov.ua/uk/mizhнародni-standarti-auditu>

3. Міжнародні стандарти фінансової звітності / Сайт Міністерства фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://mof.gov.ua/uk/mizhнародni-standarti-finansovoi-zvitnosti>

4. Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» // Сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://amsfo.com.ua/e/rezerv-ochikuvanyh-credit-zbytkyv/>.