

# ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ: ПОНЯТТЯ, КЛАСИФІКАЦІЯ ТА ОБЛІК ЗА МСФЗ\*



Д. О. ПЛЕХОВ

\* За матеріалами інтернет джерел у відкритому доступі

Фінансові інструменти підпадають під дію відразу трьох міжнародних стандартів:

- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» — містить основні визначення та правила подання фінансових інструментів у звітності;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — визначає принципи відображення фінансових активів і фінансових зобов'язань у фінансовій звітності підприємства;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — стандарт встановлює вимоги до розкриття інформації в примітках до фінансової звітності.



Рис. 1. Приклади фінансових інструментів

**ПІДПРИЄМСТВО 1**  
**Фінансовий актив**

**ФІНАНСОВИЙ**  
**ІНСТРУМЕНТ**

**ПІДПРИЄМСТВО 1**  
**Фінансове зобов'язання**

**Приклади**

- грошові кошти;
- ДЗ за торговельними операціями; векселі отримані;
- заборгованість за позиками до отримання;
- борг за облігаціями до отримання

- КЗ за торговельними операціями; векселі видані;
- заборгованість за позиками до оплати;
- суми боргу з облігацій до сплати

**Ключові характеристики фінансових інструментів**

✓ контрактні відносини

✓ 2 сторони

✓ одночасно виникає ФА і ФЗ

**Класифікація та оцінка залежать від**

природи договірних грошових потоків  
(є виплатою основної суми боргу та відсотків чи ні)

бізнес-моделі, що ідентифікує мету утримання  
(для погашення чи для продажу)

---

Для поглибленого вивчення слід звернути увагу на публікацію : Ілля Таран «МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: практичні аспекти впровадження в Україні»

*file:///C:/Users/Professional/Desktop/ifrs-9-financial-instruments.pdf*