



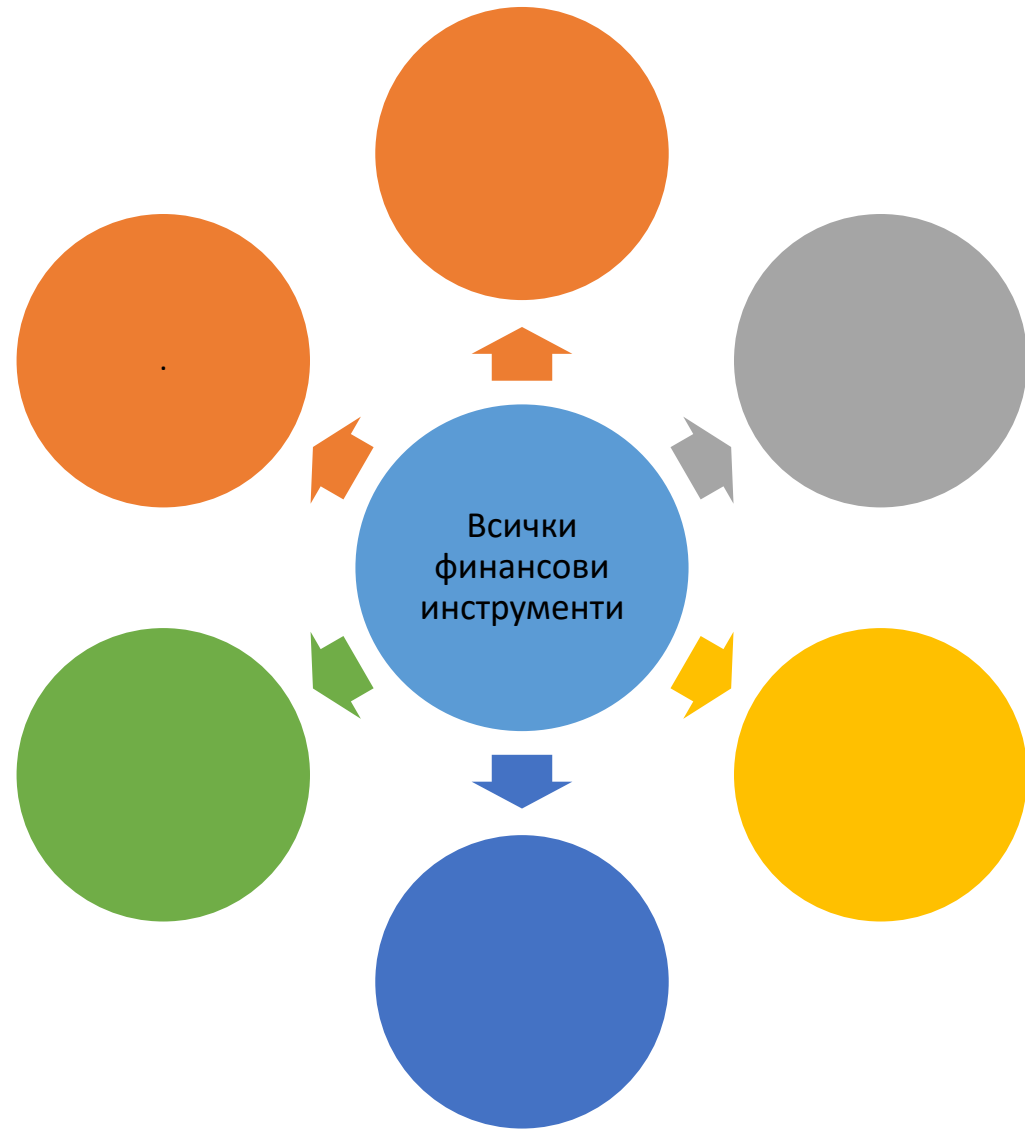
PASSFR.EU

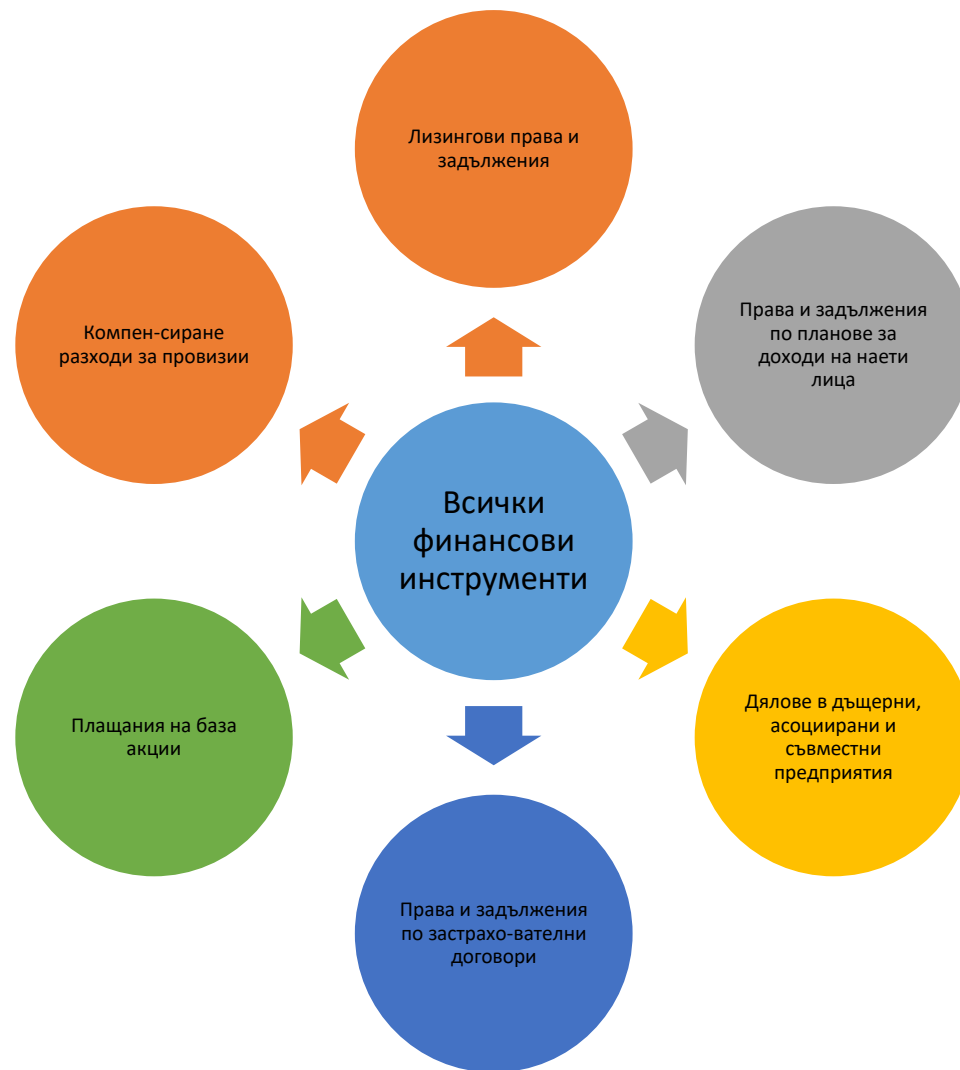
A Digital Learning Platform for Generation Z:
Passport to IFRS®

МСФО 9 ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

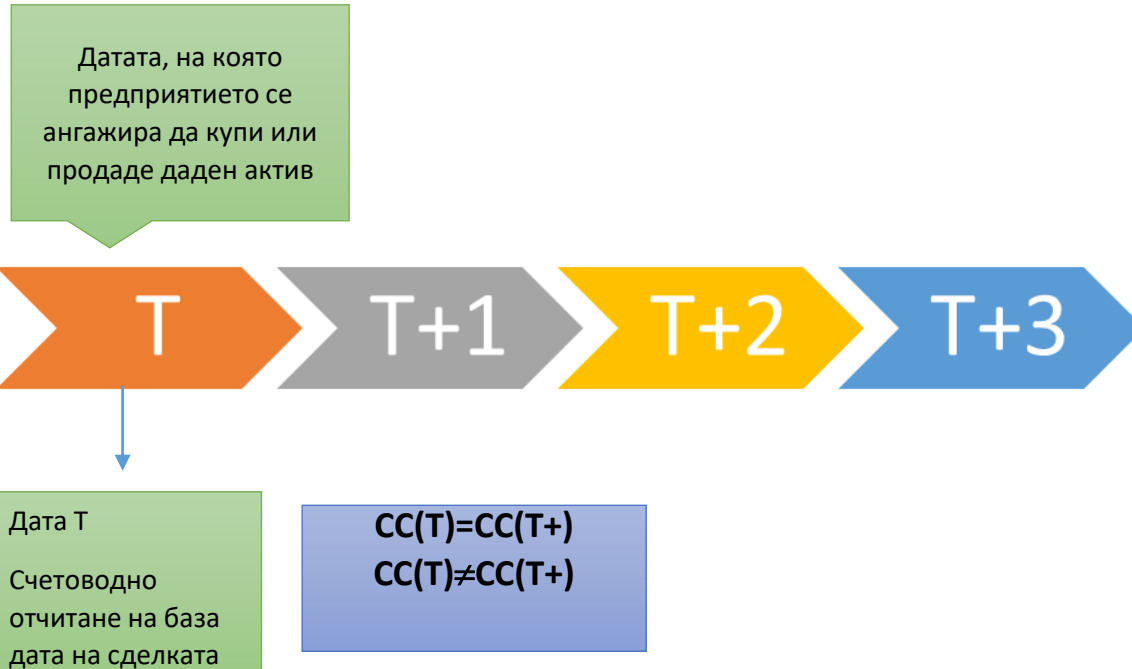




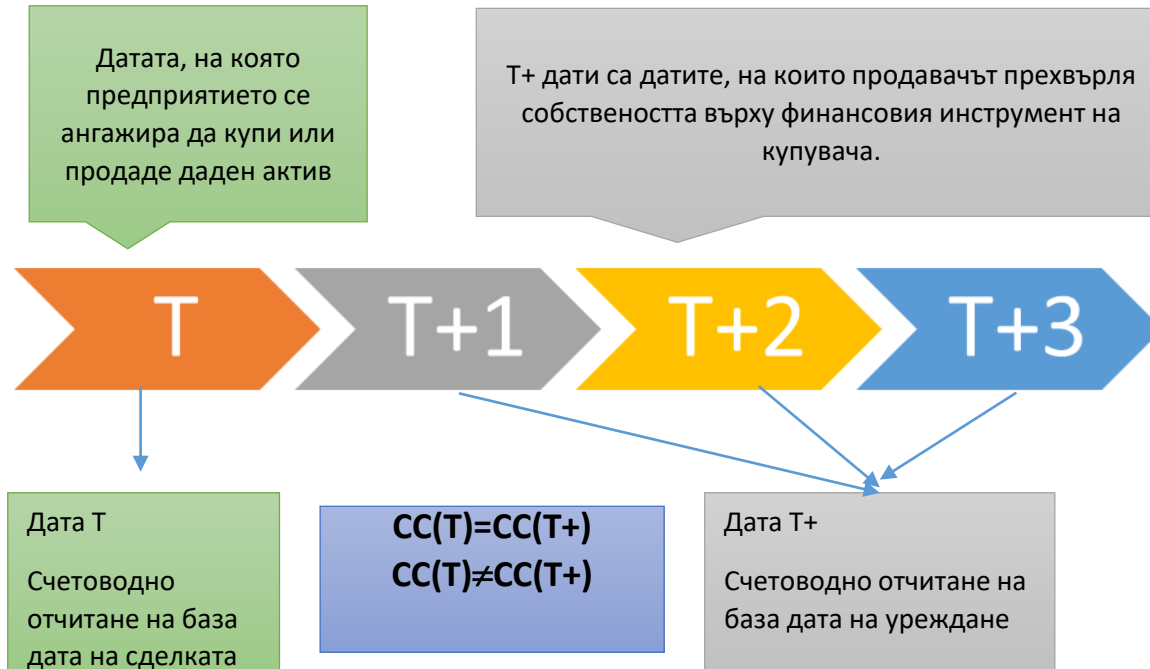
ПРИЗНАВАНЕ

- счетоводно отчитане на база датата на сделката
- счетоводно отчитане на база датата на уреждане

ПРИЗНАВАНЕ



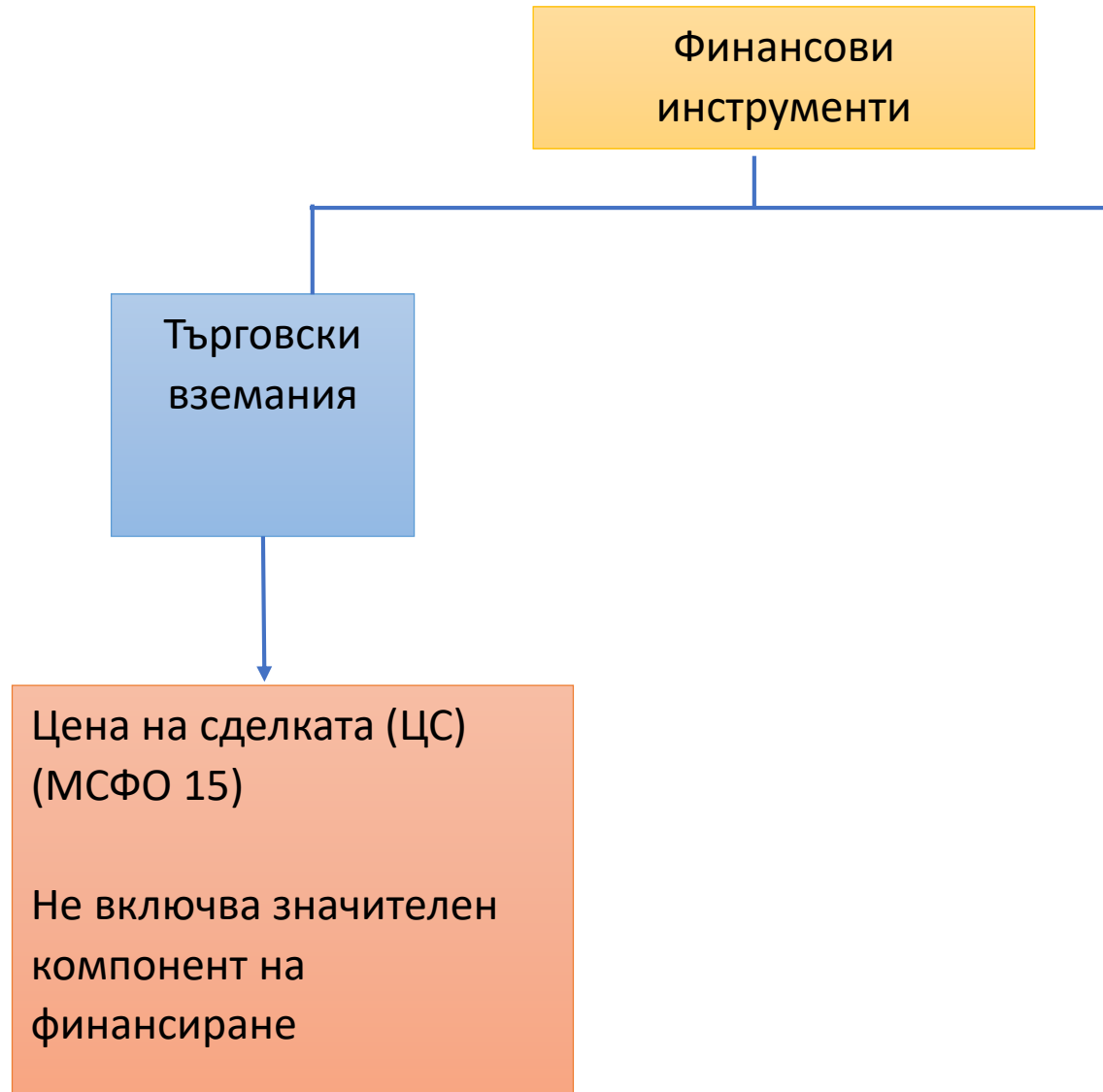
ПРИЗНАВАНЕ



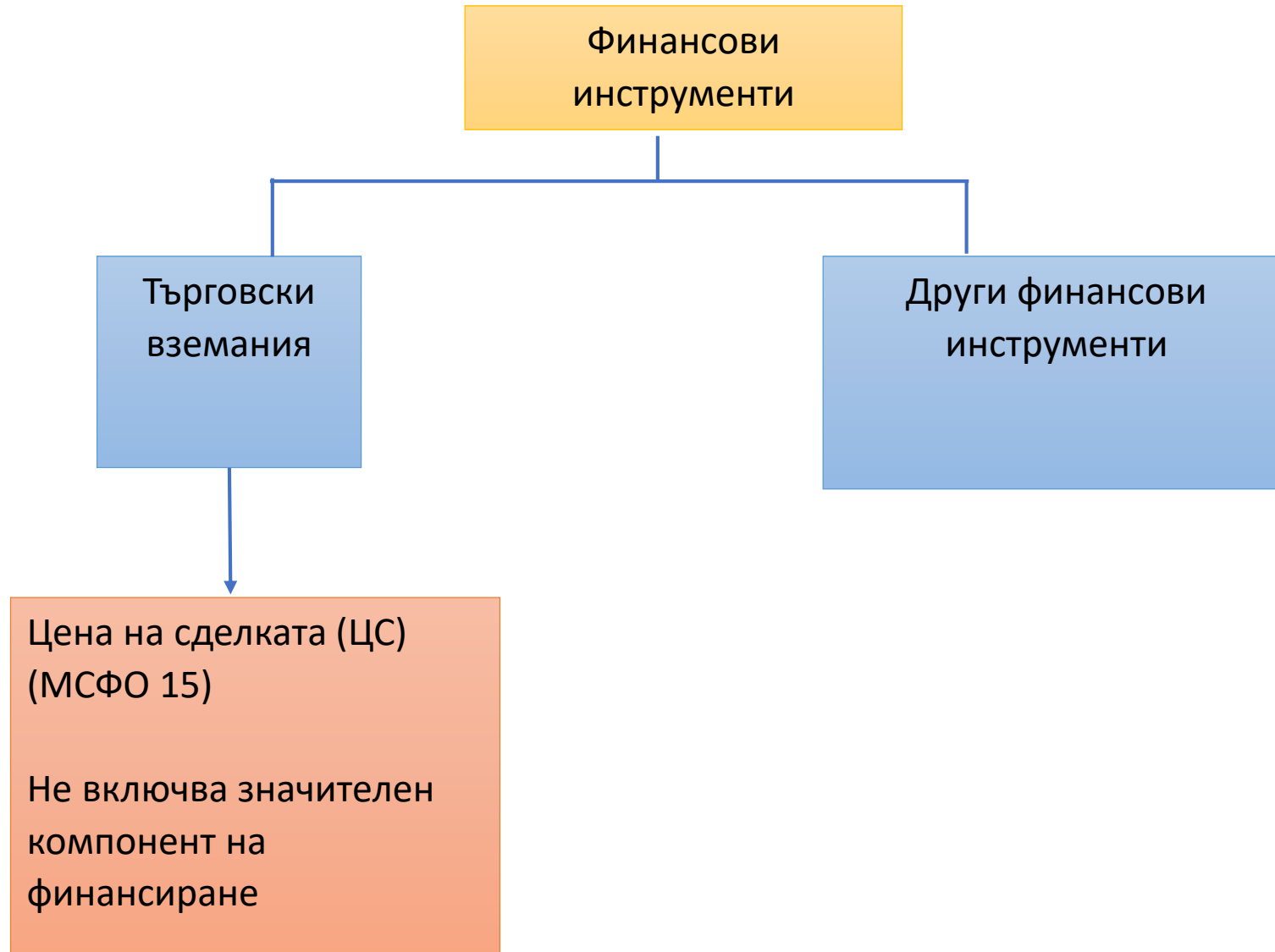
ПРИЗНАВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Финансови
инструменти

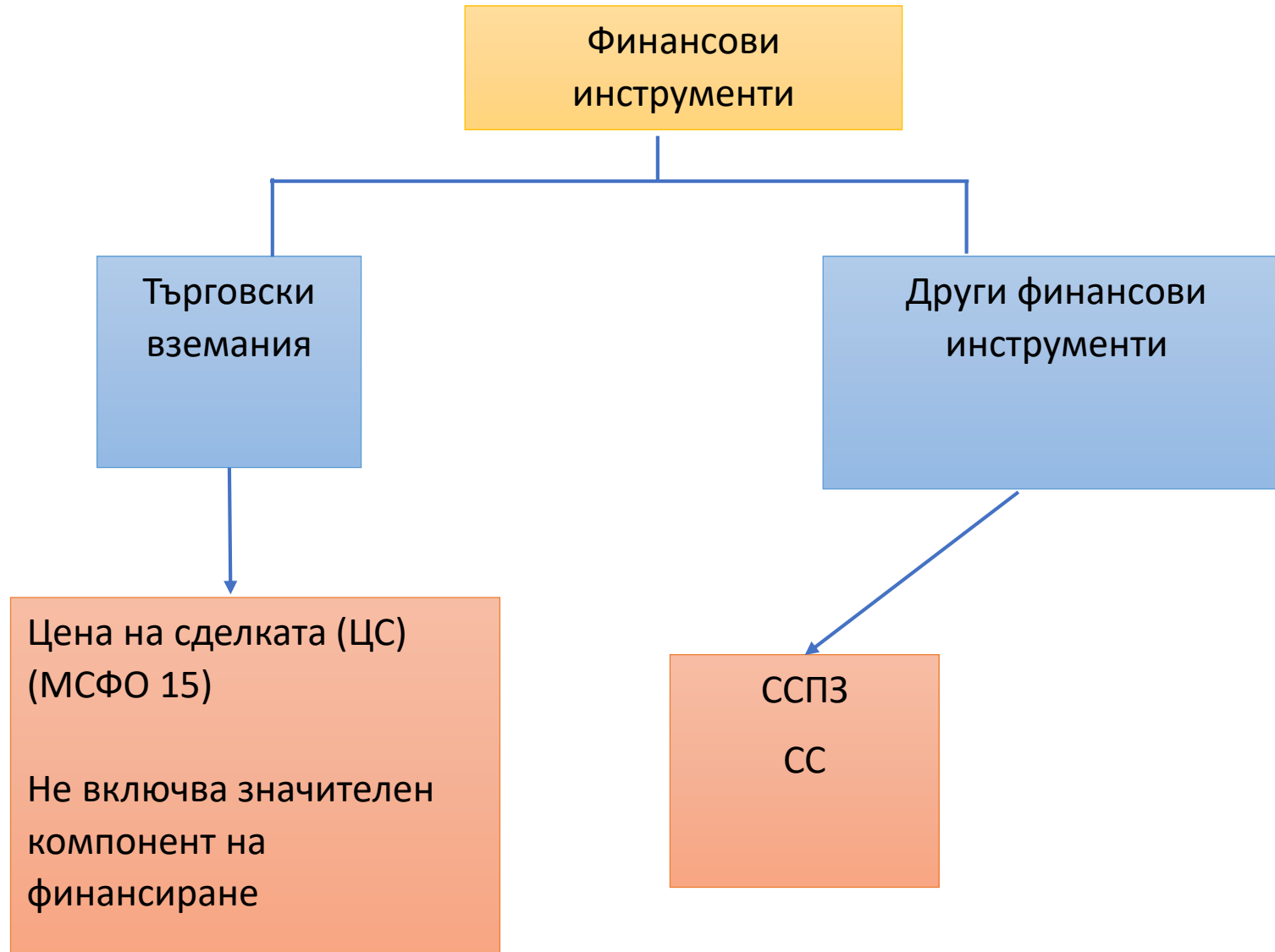
ПРИЗНАВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ



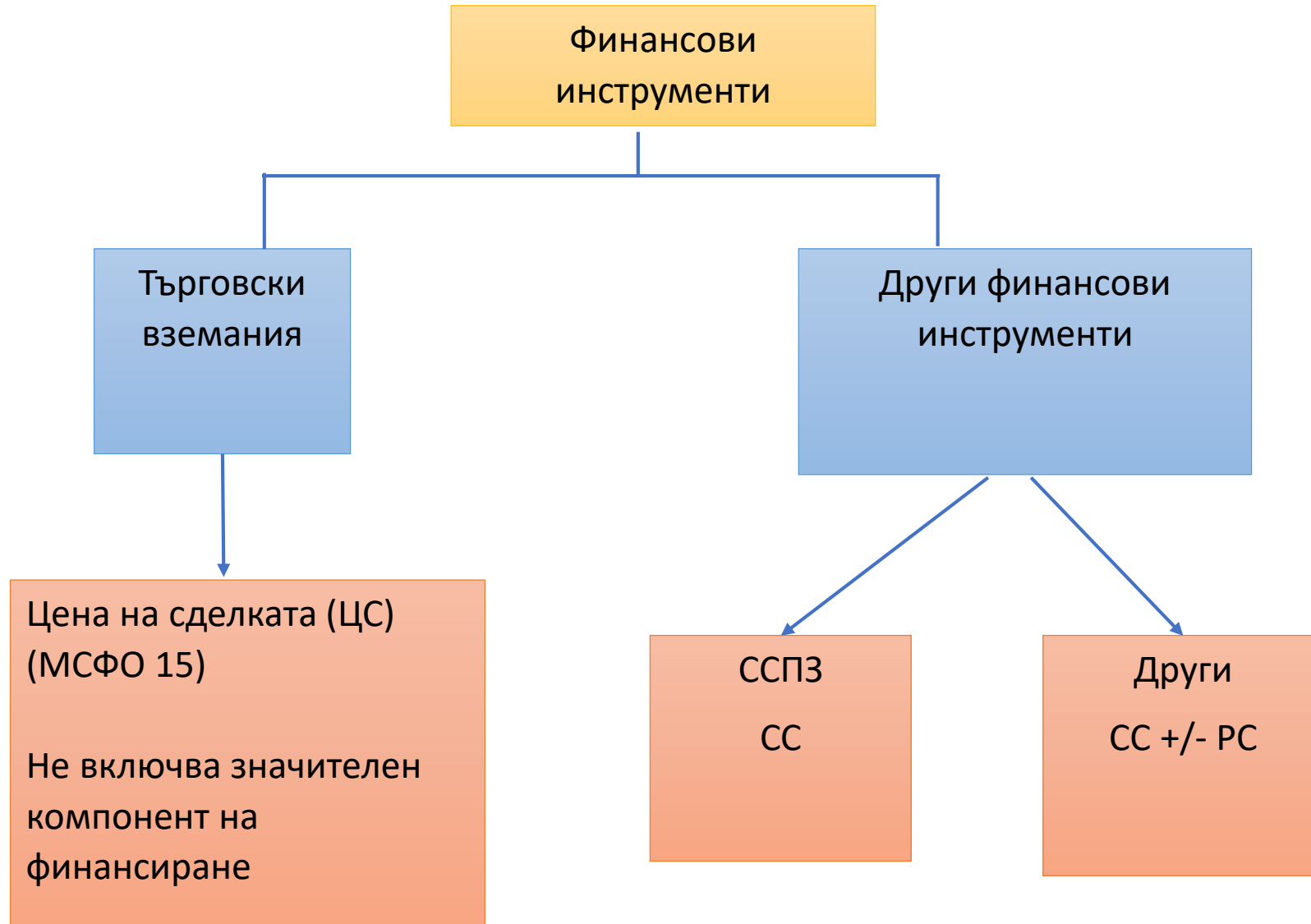
ПРИЗНАВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ



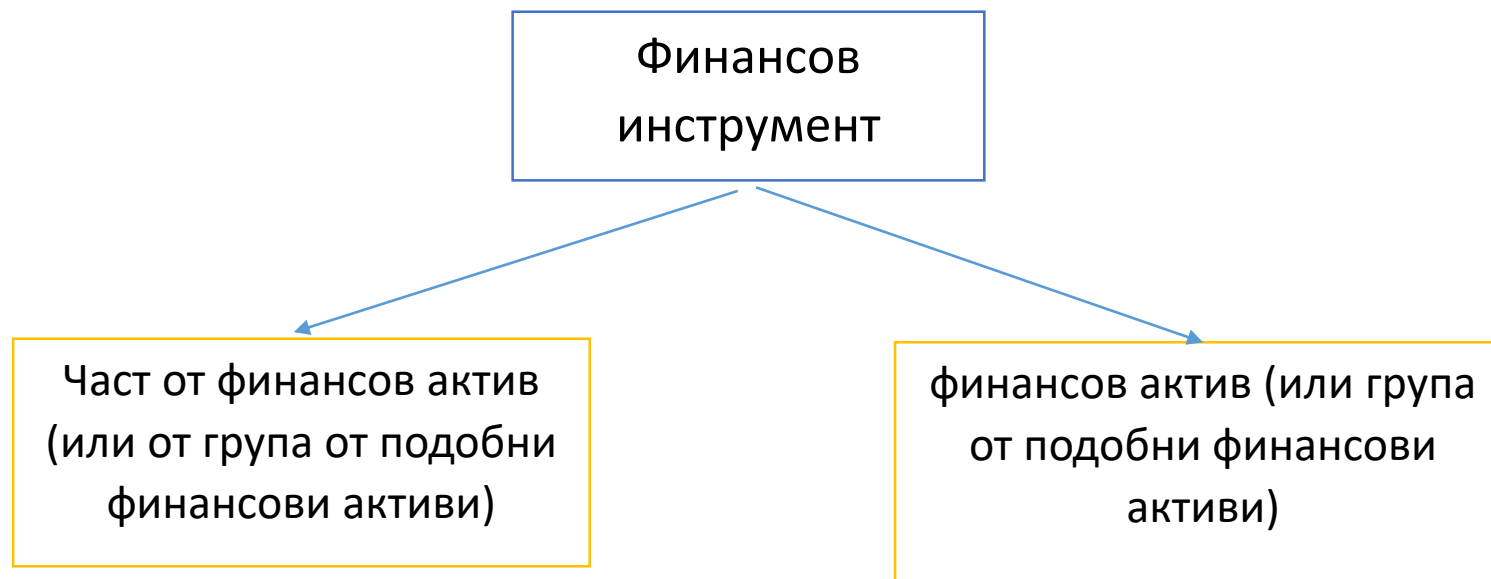
ПРИЗНАВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ



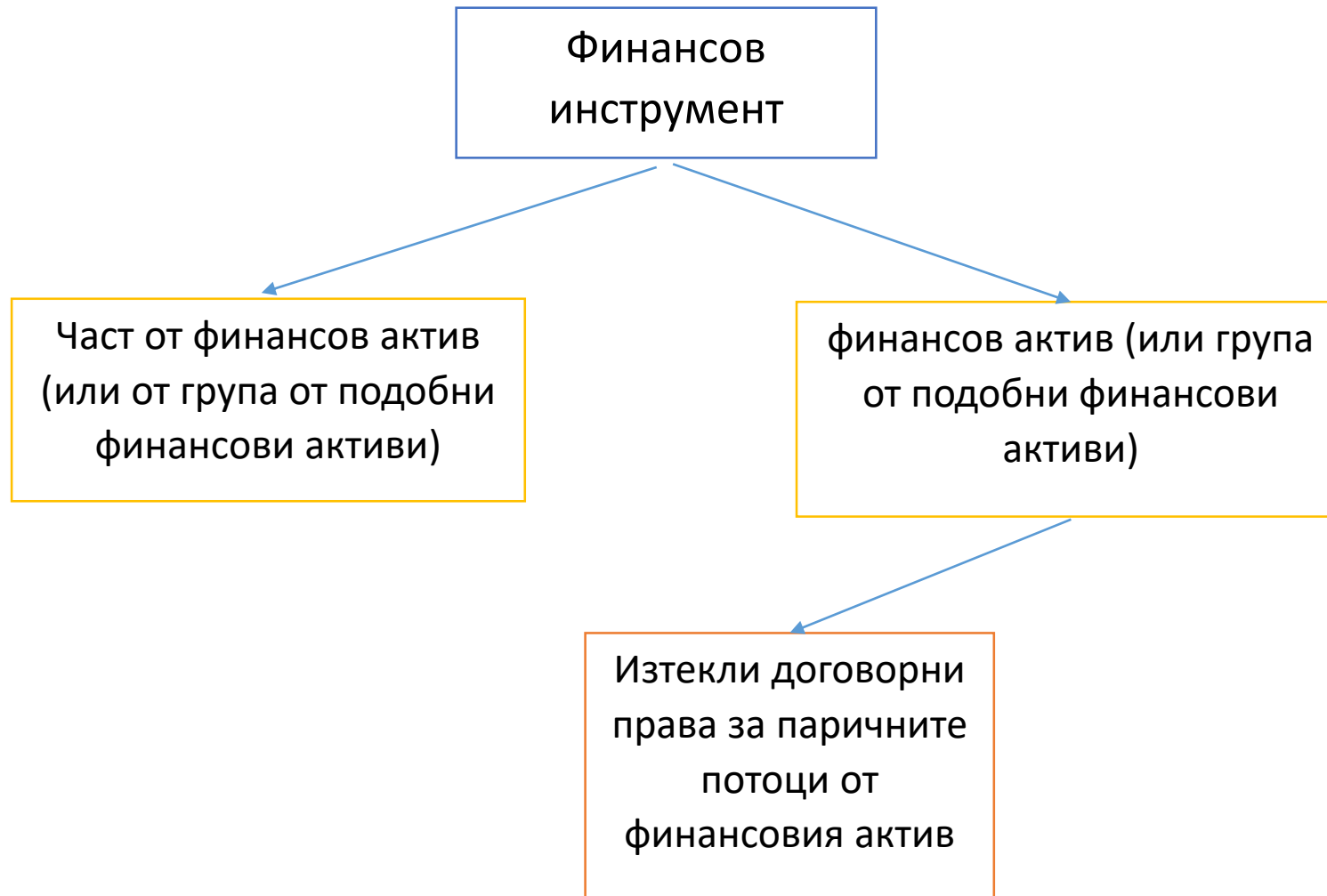
ПРИЗНАВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ



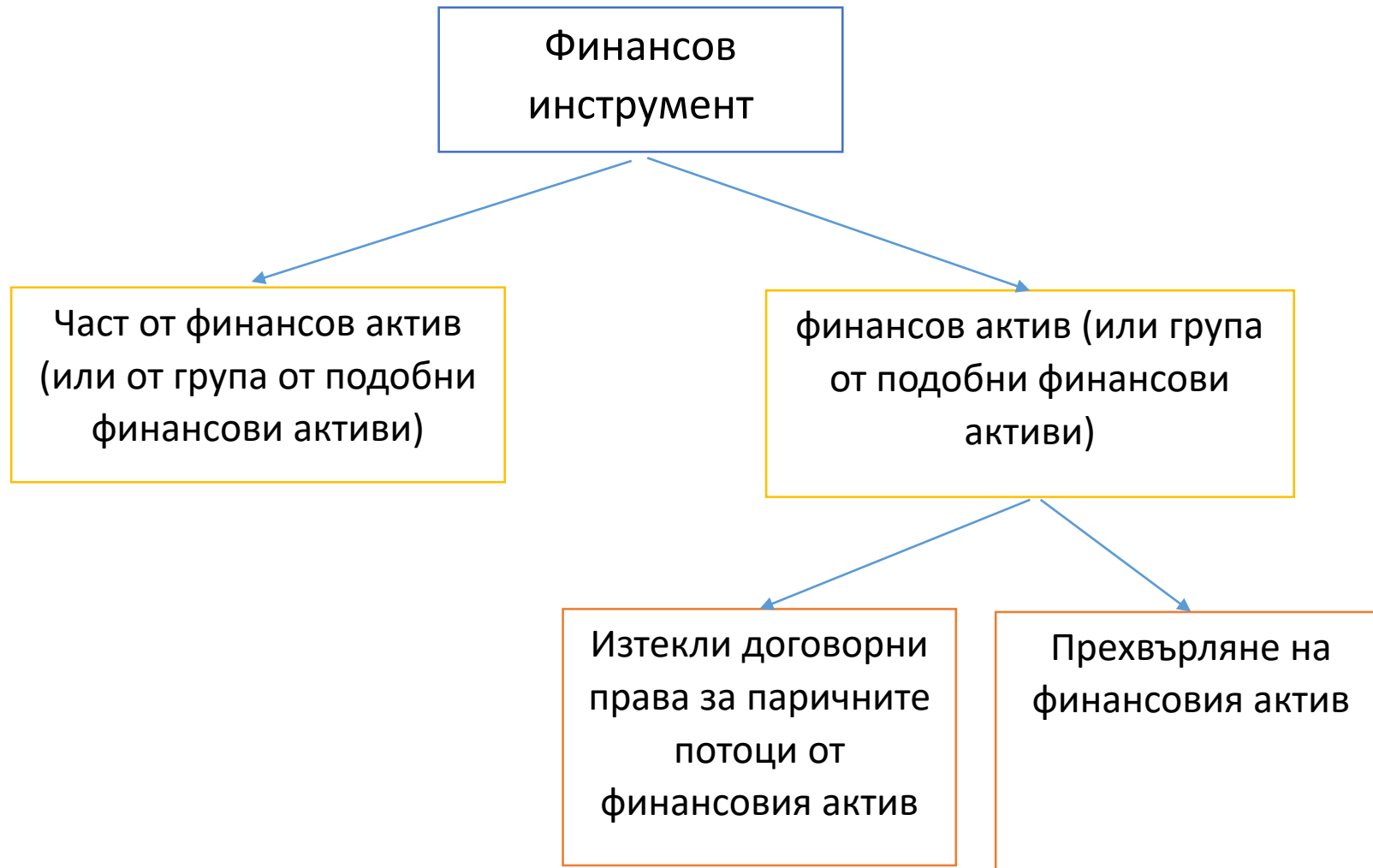
ОТПИСВАНЕ



ОТПИСВАНЕ



ОТПИСВАНЕ



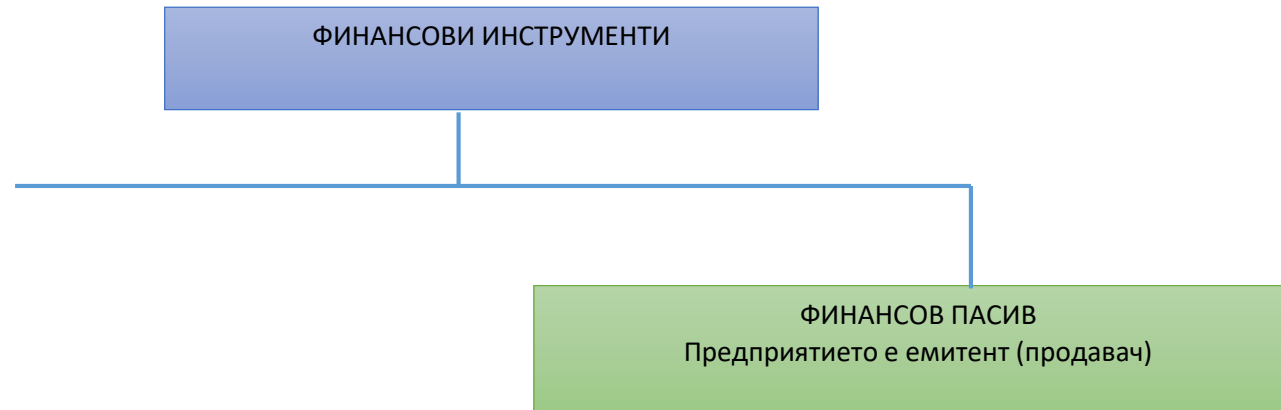
CLASSIFICATION OF FINANCIAL INSTRUMENTS

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

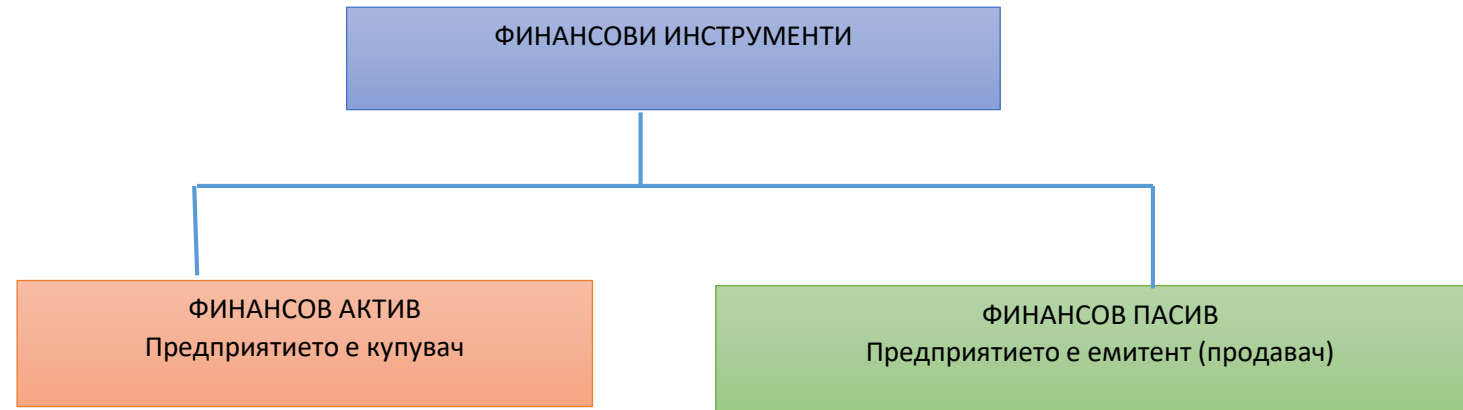
CLASSIFICATION OF FINANCIAL INSTRUMENTS

FINANCIAL INSTRUMENTS

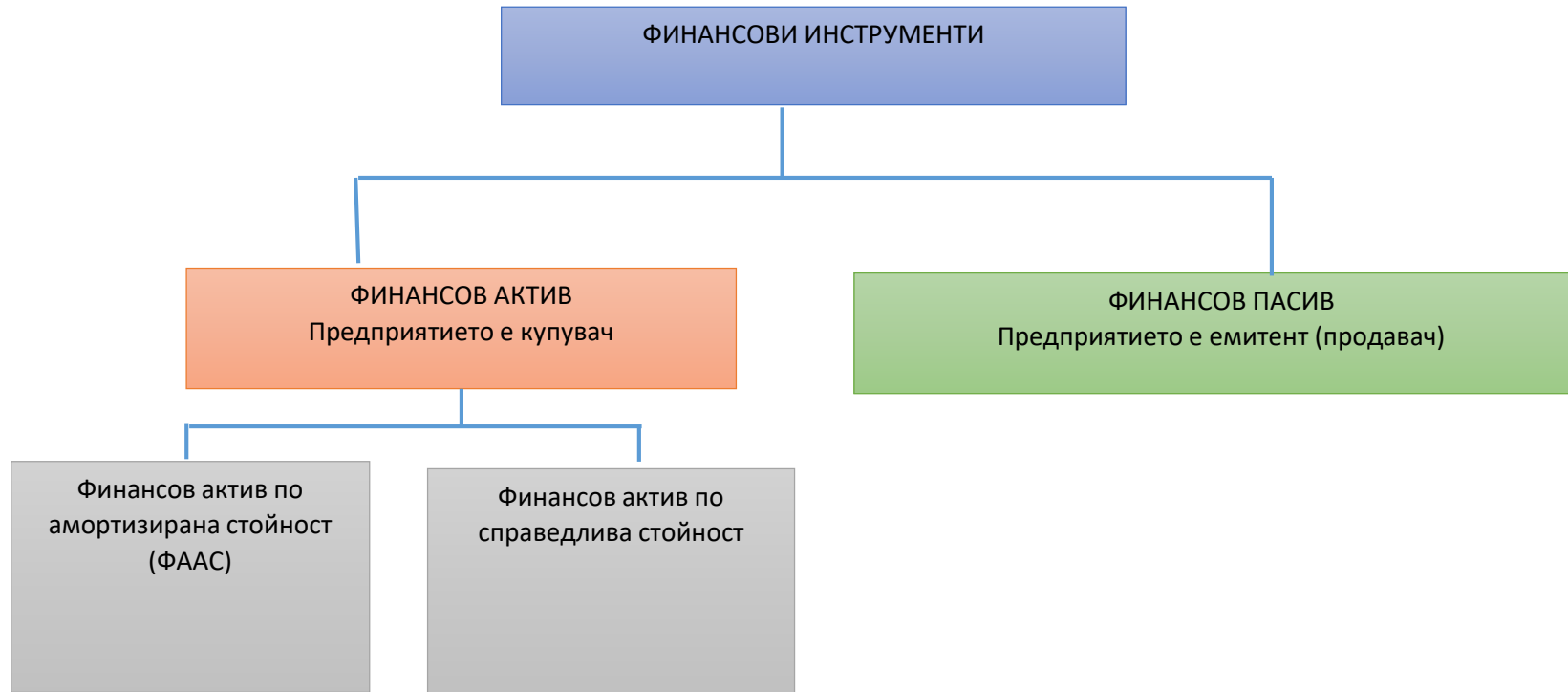
CLASSIFICATION OF FINANCIAL INSTRUMENTS



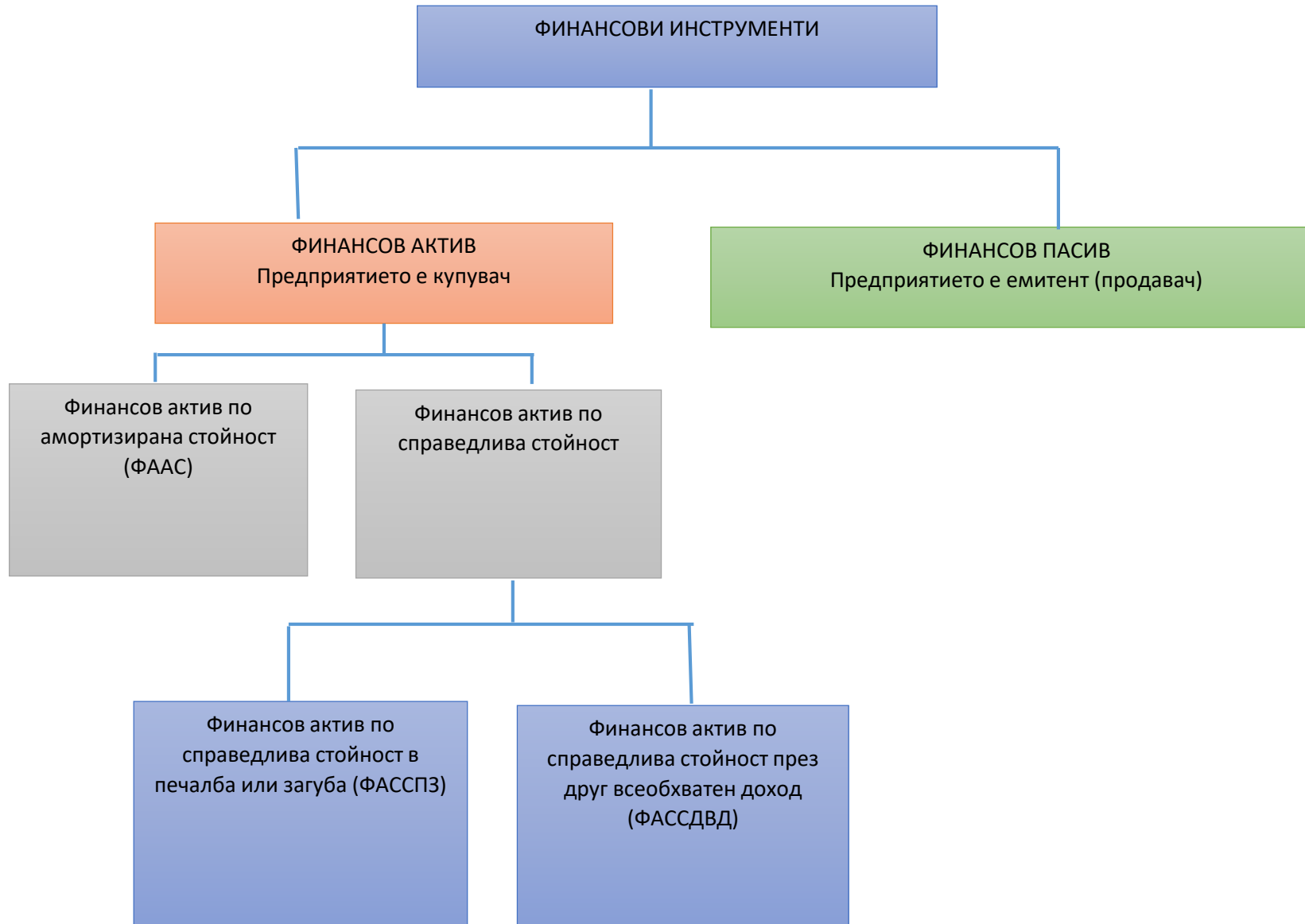
CLASSIFICATION OF FINANCIAL INSTRUMENTS



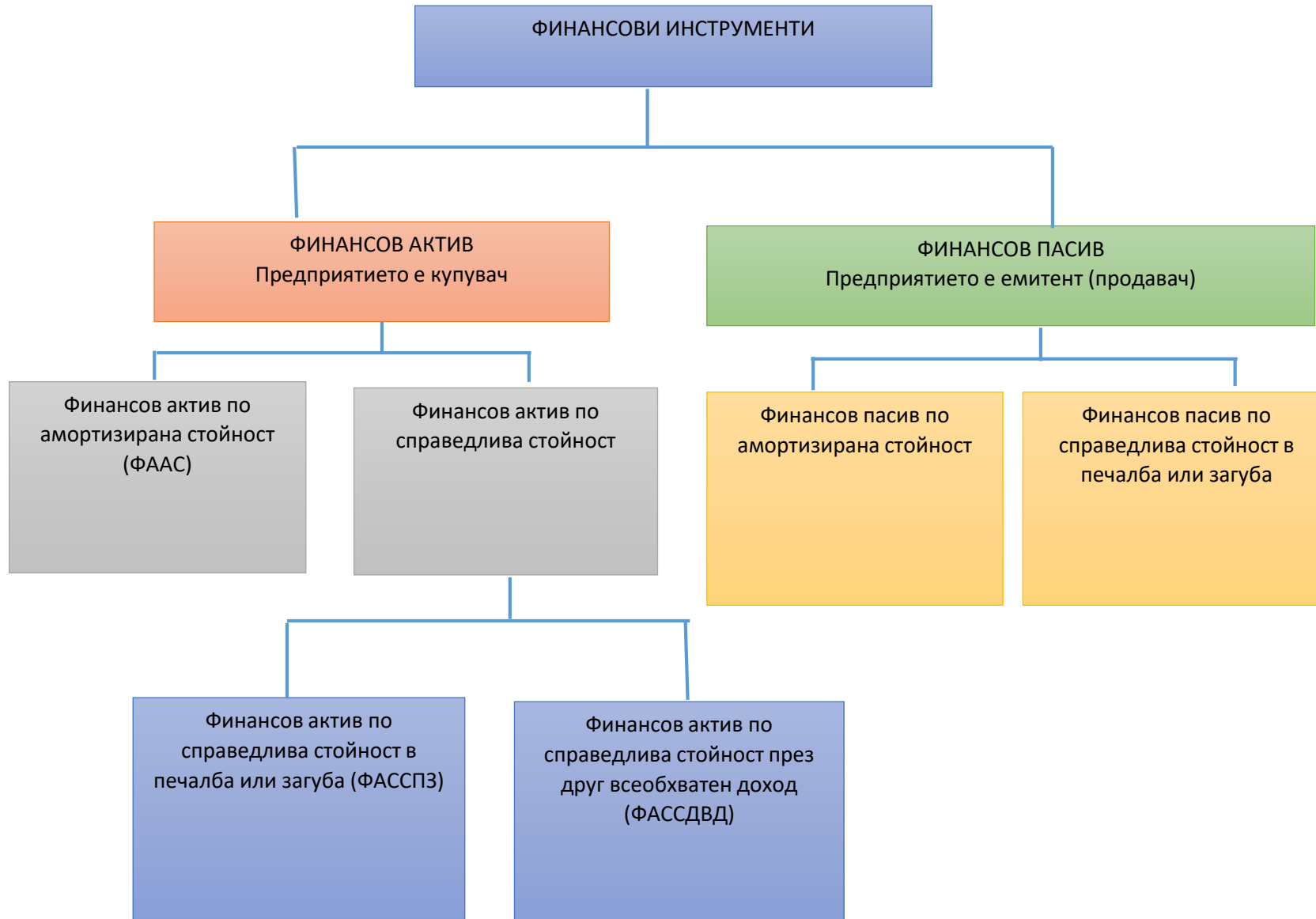
CLASSIFICATION OF FINANCIAL INSTRUMENTS



CLASSIFICATION OF FINANCIAL INSTRUMENTS



CLASSIFICATION OF FINANCIAL INSTRUMENTS



КЛАСИФИКАЦИЯ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Класификацията зависи от две условия:

- Тест за бизнес модела
- Тест за характеристиките на договорните парични потоци

КЛАСИФИКАЦИЯ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Класификацията зависи от две условия:

- Тест за бизнес модела
- Тест за характеристиките на договорните парични потоци

Тест за бизнес модела

Тестът на бизнес модела определя как предприятието ще генерира парични потоци от своите финансови активи

КЛАСИФИКАЦИЯ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Класификацията зависи от две условия:

- Тест за бизнес модела
- Тест за характеристиките на договорните парични потоци

Тест за бизнес модела

Тестът на бизнес модела определя как предприятието ще генерира парични потоци от своите финансови активи

- да ги държи
- да ги държи или да ги продаде
- да ги продаде

КЛАСИФИКАЦИЯ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Класификацията зависи от две условия:

- Тест за бизнес модела
- Тест за характеристиките на договорните парични потоци

Тест за бизнес модела

Тестът на бизнес модела определя как предприятието ще генерира парични потоци от своите финансови активи

- да ги държи
- да ги държи или да ги продаде
- да ги продаде

Тест за характеристиките на договорните парични потоци

Този тест преценява дали съответният финансов инструмент генерира парични потоци от погасяване на главницата и/или лихвени плащания на определени дати

ПРИЛОЖЕНИЕ НА ТЕСТОВЕТЕ НА БИЗНЕС МОДЕЛА И ХАРАКТЕРИСТИКИТЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ

БИЗНЕС МОДЕЛ

+

ДОГОВОРНИ
ПАРИЧНИ
ПОТОЦИ

КЛАСИФИКАЦИЯ

ИЗБОР НА
РЪКОВОДСТВОТО

Държи, за да събира	Държи, за да събира + Продава	Договорни плащания по главница и лихви		
√		√	Амортизирана стойност	

ПРИЛОЖЕНИЕ НА ТЕСТОВЕТЕ НА БИЗНЕС МОДЕЛА И ХАРАКТЕРИСТИКИТЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ

БИЗНЕС МОДЕЛ

+

**ДОГОВОРНИ
ПАРИЧНИ
ПОТОЦИ**

КЛАСИФИКАЦИЯ

**ИЗБОР НА
РЪКОВОДСТВОТО**

Държи, за да събира	Държи, за да събира + Продава	Договорни плащания по главница и лихви	
√		√	Амортизирана стойност
	√	√	ФАССДВД

ПРИЛОЖЕНИЕ НА ТЕСТОВЕТЕ НА БИЗНЕС МОДЕЛА И ХАРАКТЕРИСТИКИТЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ

БИЗНЕС МОДЕЛ

+

**ДОГОВОРНИ
ПАРИЧНИ
ПОТОЦИ**

КЛАСИФИКАЦИЯ

**ИЗБОР НА
РЪКОВОДСТВОТО**

Държи, за да събира	Държи, за да събира + Продава	Договорни плащания по главница и лихви	
√		√	Амортизирана стойност
	√	√	ФАССДВД
X	X	X	ФАССПЗ

ПРИЛОЖЕНИЕ НА ТЕСТОВЕТЕ НА БИЗНЕС МОДЕЛА И ХАРАКТЕРИСТИКИТЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ

БИЗНЕС МОДЕЛ		+	ДОГОВОРНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	КЛАСИФИКАЦИЯ	ИЗБОР НА РЪКОВОДСТВОТО
Държи, за да събира	Държи, за да събира + Продава		Договорни плащания по главница и лихви		
√			√	Амортизирана стойност	ФАССПЗ
	√		√	ФАССДВД	
X	X		X	ФАССПЗ	

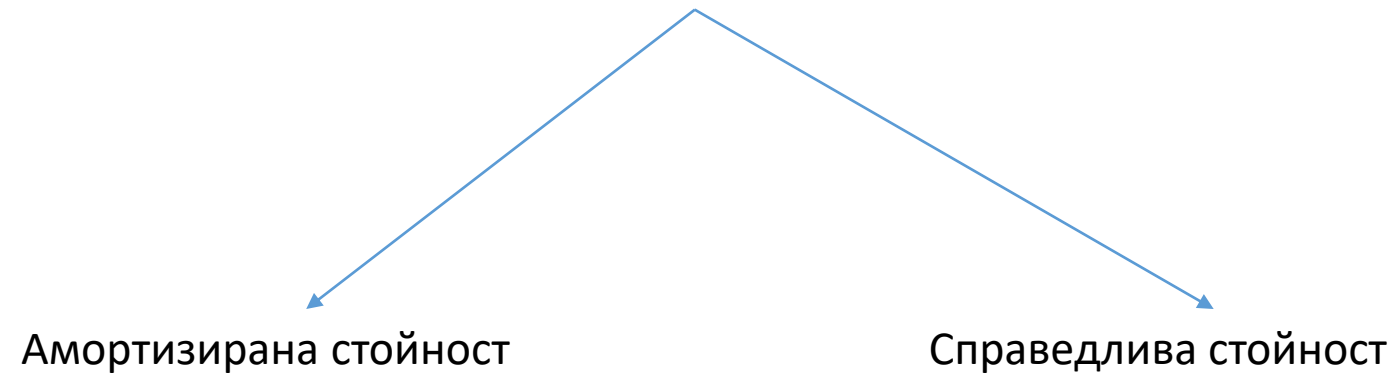
ПРИЛОЖЕНИЕ НА ТЕСТОВЕТЕ НА БИЗНЕС МОДЕЛА И ХАРАКТЕРИСТИКИТЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ

БИЗНЕС МОДЕЛ		+	ДОГОВОРНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	КЛАСИФИКАЦИЯ	ИЗБОР НА РЪКОВОДСТВОТО
Държи, за да събира	Държи, за да събира + Продава		Договорни плащания по главница и лихви		
√			√	Амортизирана стойност	ФАССПЗ
	√		√	ФАССДВД	
X	X		X	ФАССПЗ	Инвестиции в собствен капитал – ФАССДВД

Прекласификация на финансови активи

Първоначална класификация	Нова класификация	Печалби и загуби от прекласификацията	Описание
ФААС	ФАССПЗ	Печалба или загуба	
ФААС	ФАССДВД	ДВД	
ФАССПЗ	ФААС	без печалба или загуба	Справедливата стойност става брутна балансова стойност. Новият ефективен лихвен процент се изчислява с новата балансова стойност.
ФАССПЗ	ФАССДВД	без печалба или загуба	
ФАССДВД	ФААС	без печалба или загуба	Преходната стойност е справедливата стойност, но кумулативната печалба или загуба се изчислява според справедливата стойност.
ФАССДВД	ФАССПЗ	без печалба или загуба	Кумулативната печалба или загуба в ДВД се прекласифицира в печалба или загуба

ПОСЛЕДВАЩО ОЦЕНЯВАНЕ



ПОСЛЕДВАЩО ОЦЕНЯВАНЕ

Класификация на финансови активи според последващото оценяване	Оценяване	Отчитане на разликата от оценяването	Лихва Дивидент
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност (ФААС)	Амортизирана стойност	НЕ	Печалба или загуба

ПОСЛЕДВАЩО ОЦЕНЯВАНЕ

Класификация на финансови активи според последващото оценяване	Оценяване	Отчитане на разликата от оценяването	Лихва Дивидент
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност (ФААС)	Амортизирана стойност	НЕ	Печалба или загуба
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ФАССПЗ)	Справедлива стойност	В печалба или загуба	Печалба или загуба
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ФАССДВД)	Справедлива стойност	През друг всеобхватен доход	Печалба или загуба

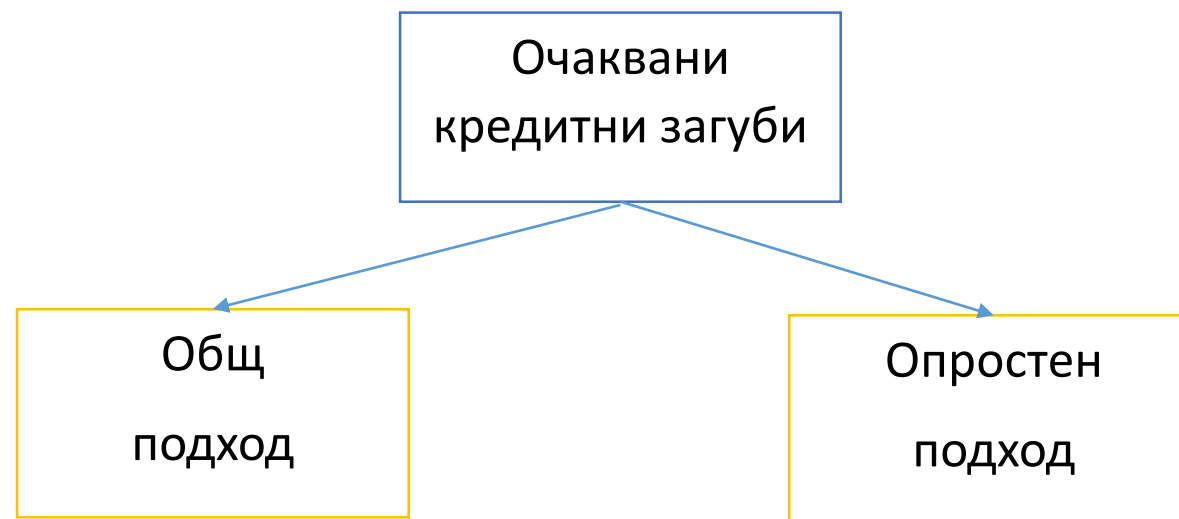
ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Очаквани
кредитни загуби

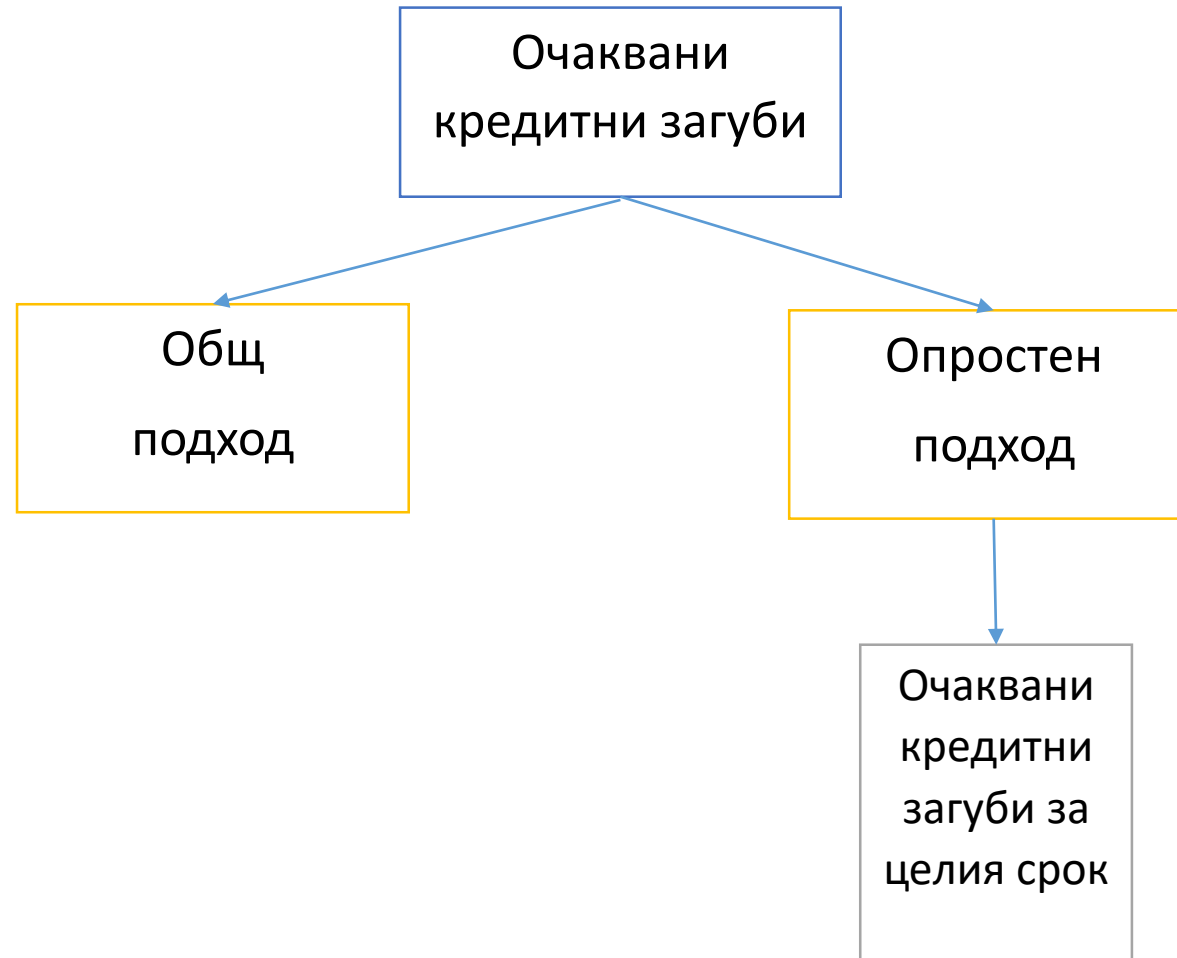
IMPAIRMENT OF FINANCIAL ASSETS

Expected Credit
Losses

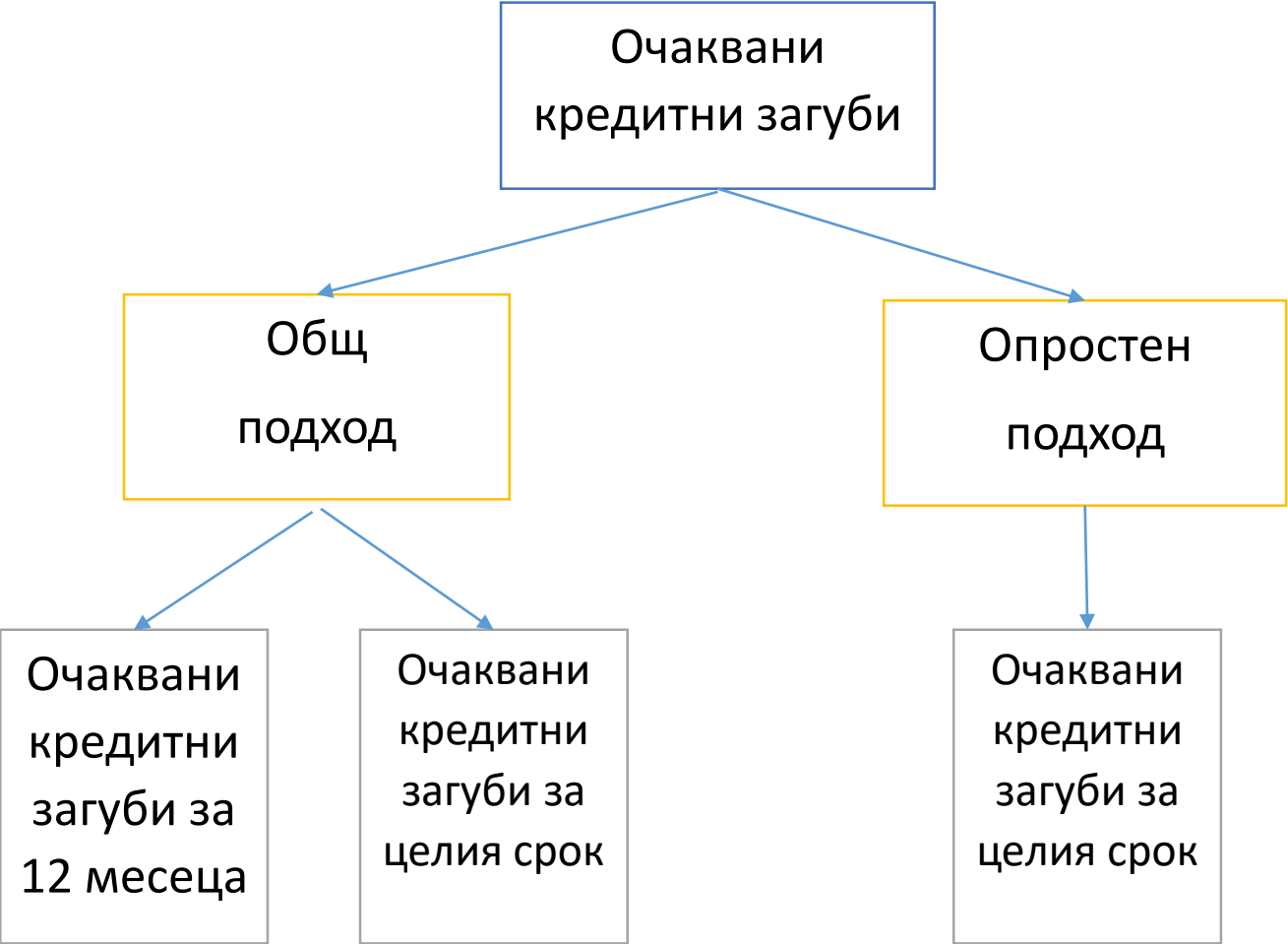
ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ



ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ



ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ



ПРИМЕР

Фирма ABC Co. закупува 1000 акции на фирма XYZ Co. на стойност 100 000 BE. През отчетния период XYZ Co. изплаща дивиденди в размер на 5 000 BE на ABC Co. На датата на отчета справедливата стойност на една акция на XYZ е 120 BE. Да приемем, че ABC Co. класифицира акциите на XYZ като:

- Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ФАССПЗ)
- Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ФАССДВД)

ПРИМЕР

А) ФАССПЗ

Dr. ФАССПЗ

Cr. Каса

100 000

100 000

А) ФАССДВД

ПРИМЕР

А) ФАССПЗ

Dr. ФАССПЗ	100 000
Cr. Каса	100 000

Dr. Каса	5 000
Cr. Приход от дивиденди	5 000

А) ФАССДВД

ПРИМЕР

А) ФАССПЗ

Dr. ФАССПЗ	100 000
Cr. Каса	100 000

Dr. Каса	5 000
Cr. Приход от дивиденди	5 000

Dr. ФАССПЗ	20 000
Cr. Приход от разлики в справедливата стойност (П/З)	20 000

А) ФАССДВД

ПРИМЕР

А) ФАССПЗ

Dr. ФАССПЗ	100 000
Cr. Каса	100 000

Dr. Каса	5 000
Cr. Приход от дивиденди	5 000

Dr. ФАССПЗ	20 000
Cr. Приход от разлики в справедливата стойност (П/З)	20 000

А) ФАССДВД

Dr. ФАССДВД	100 000
Cr. Каса	100 000

ПРИМЕР

А) ФАССПЗ

Dr. ФАССПЗ	100 000
Cr. Каса	100 000
Dr. Каса	5 000
Cr. Приход от дивиденди	5 000
Dr. ФАССПЗ	20 000
Cr. Приход от разлики в справедливата стойност (П/З)	20 000

А) ФАССДВД

Dr. ФАССДВД	100 000
Cr. Каса	100 000
Dr. Каса	5 000
Cr. Приход от дивиденди	5 000

ПРИМЕР

А) ФАССПЗ

Dr. ФАССПЗ	100 000
Cr. Каса	100 000
Dr. Каса	5 000
Cr. Приход от дивиденди	5 000
Dr. ФАССПЗ	20 000
Cr. Приход от разлики в справедливата стойност (П/З)	20 000

А) ФАССДВД

Dr. ФАССДВД	100 000
Cr. Каса	100 000
Dr. Каса	5 000
Cr. Приход от дивиденди	5 000
Dr. ФАССДВД	20 000
Cr. Справедлива стойност в собствен капитал (ДВД)	20 000

А) ФАССПЗ

Отчет за финансовото състояние

Активи

Финансови активи 120 000

Пасиви

-

Собствен капитал

-

Отчет за печалбата и загубата

Приход от дивиденди 5 000

Приход от разлики в справедливата стойност
20 000

А) ФАССДВД

А) ФАССПЗ**Отчет за финансовото състояние****Активи**

Финансови активи 120 000

Пасиви

-

Собствен капитал

-

Отчет за печалбата и загубата

Приход от дивиденди 5 000

Приход от разлики в справедливата стойност
20 000**А) ФАССДВД****Отчет за финансовото състояние****Активи**

Финансови активи 120 000

Пасиви

-

Собствен капиталСправедлива стойност в собствен капитал
20 000**Отчет за печалбата и загубата**

Приход от дивиденди 5 000



PASSFR.EU

A Digital Learning Platform for Generation Z:
Passport to IFRS®



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union