

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ХАРЧОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ**

Факультет обліку, фінансів та підприємницької діяльності

Присвячується
130-річчю НУХТ

Всеукраїнська
науково-практична
конференція

**«Актуальні проблеми
економічного та соціального
розвитку підприємств
харчової промисловості»**

24 — 25 квітня 2014 рік

КИЇВ НУХТ 2014

ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ ФІНАНСОВИХ ІНВЕСТИЦІЙ ЯКІ УТРИМУЮТЬ ДО ПОГАШЕННЯ ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

В.М. Небильцова

Національний університет харчових технологій

Інвестиції можуть здійснюватися інвестором з метою отримання постійного доходу від їх утримання у вигляді відсотків шляхом придбання боргових цінних паперів (облігацій, векселів), які відповідно до принципу нарахування визнаються доходами того звітного періоду, до якого вони належать.

МСБО 39 визначає *інвестиції, які утримуються до погашення* як непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, а також фіксованим строком погашення.

Вони мають:

- ◆ встановлений номінал, за яким буде здійснюватись їх погашення;
- ◆ визначений кінцевий термін погашення (анулювання або конвертації);
- ◆ встановлений розмір відсотків, які будуть сплачуватися, виходячи з номінальної вартості облігацій та дату їх нарахування (сплати).

Звичайно, ціна придбання таких інвестицій залежить від співвідношення відсотків, які передбачені за певними цінними паперами, та відсотками, які пропонують інші емітенти за подібними цінними паперами. Якщо ж відсотки, які пропонує емітент, вищі, ніж в середньому на ринку подібних цінних паперів, то емітенту економічно недоцільно їх реалізовувати за номіналом, а лише вище номіналу, тобто з премією. В зворотному випадку боргові цінні папери можуть бути реалізовані лише нижче номіналу, тобто з дисконтом. Для інвестора премія за борговими цінними паперами є додатковими витратами, а дисконт, навпаки, додатковими доходами, які, проте, не можуть бути включені у звіт про сукупні прибутки та збитки на дату придбання. Премія або дисконт їх потрібно розподілити між звітними періодами на протязі всього терміну утримання. Кожного звітного періоду інвестор повинен визначати у фінансовій звітності загальну суму доходів за інвестиціями, які утримуються до погашення, яка структурно складатиметься з:

- ◆ у випадку придбання інвестицій з премією — сума відсотків плюс сума амортизації премії;
- ◆ у випадку придбання з дисконтом — сума відсотків мінус сума амортизації дисконту.

Тобто, після придбання, інвестиції, які інвестор має намір та можливість утримувати до дати їх погашення, повинні відображатися у фінансовій звітності за амортизованою собівартістю.

За такими інвестиціями номінальна вартість інвестиції буде повернута інвестору після закінчення терміну їх утримання, тобто на дату погашення.

На кожну наступну звітну дату для відображення інвестицій у фінансовій звітності інвестора необхідно визначити їх амортизовану собівартість. Сума доходів за невикористаними відсотками визначається відповідно з урахуванням амортизації.

Дт Грошові кошти або Заборгованість за нарахованими відсотками	Сума
Дт Дисконт за інвестиціями, які утримуються до погашення	Сума
Кт Фінансові доходи поточного періоду або Кт Премії	Сума

Згідно МСФЗ у фінансовій звітності інвестиції та отримані доходи будуть відображені:

Звіт про фінансовий стан на 1 півріччя 20__ р. (витяг)

Поточні активи	Сума
Грошові кошти (або Заборгованість за нарахованими відсотками)	*
Інвестиції, які утримуються до погашення	*

Звіт про сукупні прибутки та збитки за 1 півріччя 200_ р. (витяг)

Фінансові доходи	Сума
------------------	------

За МСБО і МСФЗ більш конкретизовано яким чином і як відображати з обліку фінансові інвестиції, що утримуються до погашення незалежно від терміну їх використання.

ЛІТЕРАТУРА

1. *Міжнародні стандарти фінансової звітності 2009*; [пер. З англійської за ред.. С.Ф.Голова]. Т.2. — К.: Федерація професійних бухгалтерів і аудиторів України, 2009. — 1648 с.

2. *Голов С.Ф.* Бухгалтерский учет и финансовая отчетность по международным стандартам /С.Ф. Голов, В.М. Костюченко. — Х.: Фактор, 2007. — 976 с.

3. *Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике* / Александер Д., Бриттон А., Йориссен Э. ; [пер. С англ.] — М.: Вершина, 2005. — 888с.

4. *Соловьева О.В.* Международные стандарты финансовой отчетности. Концептуальные основы подготовки и предоставления финансовой отчетности / О.В. Соловьева. — М.: Эксмо, 2010 — 288с.