**ОБЛІК ДОВГОСТРОКОВОЇ КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ**

*Зобов’язання - заборгованість підприємства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства, що втілюють у собі економічні вигоди.*

*Поточні зобов'язання - зобов'язання, які будуть погашені   
протягом операційного циклу підприємства або повинні бути погашені протягом дванадцяти місяців, починаючи з дати балансу.*

*Довгострокові зобов'язання - всі зобов'язання, які не є   
поточними зобов'язаннями.*

*Дт Передоплата гроші Кт Заборгованість негрошова*

*Відомо, що в умовах інфляції, існує* різниця між купівельною вартістю грошових коштів, які у нас є сьогодні, та купівельною вартістю цих самих коштів в майбутньому.

Тобто вартість грошових коштів різна в різні періоди часу та відповідно й наші зобов’язання в грошовій формі також будуть мати різну оцінку.

*Ведення обліку з використанням МСФЗ вимагає від бухгалтера максимальної прозорості та достовірності в оцінках.*

Тому для потреб складання фінансової звітності бухгалтер повинен розраховувати скільки коштують на сьогодні зобов’язання підприємства, які воно буде погашати в майбутньому.

НЕОБХІДНО ОЦІНИТИ РЕАЛЬНІ ЗОБОВ’ЯЗАННЯ ПО РЕАЛЬНІЙ ВАРТОСТІ

Відповідно до МСФЗ підприємства зобов’язані **будь-які довгострокові** зобов’язання/дебіторську заборгованість

**оцінювати за теперішньою** (дисконтованою) **вартістю**.

Процес оцінки зобов’язання/дебіторської заборгованості за теперішньою вартістю називається ДИСКОНТУВАННЯМ.

Метою дисконтування є розрахунок **теперішньої**

(дисконтованої) вартості, яка відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» буде справедливою вартістю.

ВАЖЛИВО!!! Підце правило потрапляють тільки ***грошові***

***довгострокові зобов'язання/дебіторська заборгованість***, за якими **передбачаються майбутні платежі**.

ЦІКАВО, ЧОМУ **негрошові довгострокові зобов'язання/**

**дебіторську заборгованість** не потрібно оцінювати за теперішньою (дисконтованою) вартістю????

ВІДПОВІДЬ: адже виконання такої процедури ґрунтується на **теорії вартості саме грошей у часі.**

ЦІКАВО, чи дисконтувати короткострокові зобов’язання та короткострокову дебіторську заборгованість?

ВІДПОВІДЬ: Концепція МСФЗ базується на професійному судженні, тому чи потрібно дисконтувати короткострокові зобов’язання залежить від рішення бухгалтера.

Задача бухгалтера при веденні обліку довгострокових зобов’язань: Оцінити зобов’язання, які будуть погашені через визначений час, на дату складання фінансової звітності шляхом дисконтування, тобто шляхом визначення поточної вартості.

### ПОТОЧНА ВАРТІСТЬ – це інструмент, який використовується для зв’язування майбутніх сум з використанням ставки дисконтування.

### ФОРМУЛА ДЛЯ ВИЗНАЧЕННЯ ПОТОЧНОЇ ВАРТОСТІ:

https://i.factor.ua/cache/image/real/3f/3f8dd8b261f29fbc85f61a3ef5089900.png

де **PV — теперішня (поточна) вартість**.

**FV — майбутня виплата (номінал боргу).**

**і** **—** **ставка дисконтування**.

### n — кількість періодів до дати погашення.

### Як обрати ставку дисконтування?

### Або середньорічна облікова ставка НБУ

*Облікова ставка Національного банку — ключова відсоткова ставка Національного банку, яка є основним індикатором змін у*[*грошово-кредитній політиці*](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D1%80%D0%BE%D1%88%D0%BE%D0%B2%D0%BE-%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0_%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D1%96%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0)*та орієнтиром вартості залучених та розміщених грошових коштів для банків та інших суб'єктів грошово-кредитного ринку.*

*Облікова ставка встановлюється на основі комплексного аналізу та прогнозу*[*макроекономічного*](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B0%D0%BA%D1%80%D0%BE%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D1%96%D1%87%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%96%D0%B7)*, монетарного та фінансового розвитку, підготовленого Національним банком.*

### Або ставка рефінансування (*орієнтуються податківці*)

### *Ставка рефінансування — розмір відсотків в річному обчисленні, що підлягає сплаті центральному банку країни за кредити, які*[*центральний банк*](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA)*надав кредитним організаціям.*

### + врахування економічних факторів

УВАГА!!! П**равильно застосовувати** ставку відсотка, найбільш **близьку до умов і виду зобов’язання**. Тобто орієнтуватися на **ринкову ставку відсотка на аналогічний інструмент** (подібний за валютою, строком, типом, ставкою відсотка і іншими ознаками) з подібним показником кредитного рейтингу.

### Приклад обліку довгострокового зобов’язання при погашені однією сумою.

### 01.01.2018 підприємство отримало поворотну фінансову допомогу 100 000 у.о. Через 5 років необхідно погасити поворотну фінансову допомогу на суму 100 000 у.о. Ставка дисконтування 14 %.

### По якій вартості оцінити наші майбутні зобов’язання сьогодні?

### По дисконтованій: 100 000 \ (1+0.14)5 = 51 937 у.о.

### 100 000 – 51 937 = 48 063 у.о. ЩО ЦЕ ЗА ПОКАЗНИК?

### Розкручування дисконту, тобто доведення зобов’язання до суми, яку необхідно погасити в кінці терміну користування допомогою та одночасно визнання фінансових витрат.

### Відображення в обліку:

### 01.01.2018 року

### Дт Гроші Кт Довгострокові зобов’язання 51 937

### Дт Гроші Кт Фінансовий дохід 48 063 РАХ. 733

### 31.12.2018 року

### Дт Фінансові витрати Кт Довгострокові зобов’язання 7 271

### 51937х0,14=7 271

### 31.12.2019 року

### Дт Фінансові витрати Кт Довгострокові зобов’язання 8 289

### ((51 937+7271)х0,14=8 289

### 31.12.2020 року

### Дт Фінансові витрати Кт Довгострокові зобов’язання 9450

### ((51 937+7271+8289)х0,14=9450

### 31.12.2021 року

### Дт Фінансові витрати Кт Довгострокові зобов’язання 10 772

### ((51 937+7271+8289+9450)х0,14=10 772

### Дт Довгострокові зобов’язання Кт Короткострокові зобов’язання

### 87 719

### 31.12.2022 року

### Дт Фінансові витрати Кт Короткострокові зобов’язання 12 281

### Дт Короткострокові зобов’язання Кт Гроші 100 000

### 

### Приклад обліку довгострокового зобов’язання при погашені рівними частинами.

### Ануїтет - грошові платежі через однакові проміжки часу.

### 01.01. 2020 року підприємство отримало поворотну фінансову допомогу на суму 100 000 у.о. на умовах погашення щорічно рівними частинами. Ставка дисконтуванн 14 % - річна.

### Рішення https://i.factor.ua/cache/image/real/3f/3f8dd8b261f29fbc85f61a3ef5089900.png

|  |  |
| --- | --- |
| Дата | Дисконтована сума ануїтету |
| 1-ий рік | 20 000 \ (1+0,14)1 = 17543,86 |
| 2-ий рік | 20 000 \ (1+0,14)2 = 15389,35 |
| 3-ий рік | 20 000 \ (1+0,14)3 = 13499,43 |
| 4-ий рік | 20 000 \ (1+0,14)4 = 11841,61 |
| 5-ий рік | 20 000 \ (1+0,14)5 = 10387,37 |
| Поточна вартість зобов’язання | 68661,62 |

### Отримано фін. допомогу:

### Дт Гроші Кт Довгострокові зобов’язання 68 662

### Дт Гроші Кт Фінансовий дохід 31 338

Для тих, хто складає проміжну фінансову звітність, відповідно 3 роки перетворюються на 12 періодів-кварталів (n = 12). При цьому **квартальна ставка** дисконтування буде, наприклад, не 20 % (оскільки це річна ставка), а 4,66 % , як

https://i.factor.ua/cache/image/real/3d/3dc245d46381b7fc4ba8c26f000c7f40.png

Проте часто позики беруться далеко не на дати балансу, а, скажімо, **в середині періоду** — 15.10.2019 р. зі строком повернення — 15.10.2021 р. У такому разі для розрахунку теперішньої вартості можна визначити **денну ставку відсотка** для дисконтування — 0,0499 % , розраховуємо так:

https://i.factor.ua/cache/image/real/f3/f3fe497a6b3896ddaf9feead987f24ca.png

УВАГА!!! Якщо за договором заборгованість погашається не одноразово у кінці строку, а **частинами** згідно з графіком погашення боргу, то у такому разі **теперішню вартість** заборгованостей слід розраховувати **окремо для кожного платежу**. А потім визначити **суму теперішньої вартості кожного платежу**.