

Практичні завдання з рекомендаціями до виконання



Завдання 1. Підприємство 3 січня 2024 року придбало облігації номінальною вартістю 50 000 грн за 46 282 грн, тобто дисконт становив 3 718 грн (50 000 – 46 282).

Фіксована ставка відсотка за облігацією встановлена 9 % річних. Дата погашення облігації відбудеться через 5 років. Виплата відсотка здійснюється щорічно в кінці року, його номінальна сума становить 4 500 грн (50 000 x 9 %).

Здійснити розрахунок амортизації дисконту за інвестиціями в облігації.

1. Визначаємо ефективну ставку відсотка:

$$\frac{(50000 \times 9\%) + (3718 \div 5)}{(46282 + 50000) \div 2} \approx 11\%$$

2. Здійснюємо розрахунок амортизації дисконту за інвестиціями в облігації:

а) сума відсотка за ефективною ставкою дорівнює:

$$46\,282 \times 11\% = 5\,091,02$$

б) сума амортизації дисконту дорівнює:

$$5\,091,02 - 4\,500 = 591,02$$

в) амортизована собівартість інвестиції:

$$46\,282 + 591,02 = 46\,873,02$$

Результати розрахунку за весь період подано в таблиці 7.3.

Таблиця 7.3 – Розрахунок амортизації дисконту за інвестиціями в облігації

Дата	Номінальна сума відсотка, грн	Сума відсотка за ефективною ставкою, грн	Сума амортизації дисконту, грн	Амортизована собівартість інвестиції, грн
03.01.2024				46 282,00
31.12.2024	4 500,00	5 091,02	591,02	46 873,02
31.12.2025	4 500,00	5 156,03	656,03	47 529,05
31.12.2026	4 500,00	5 228,20	728,20	48 257,25
31.12.2027	4 500,00	5 308,30	808,30	49 065,55
31.12.2028	4 500,00	5 397,21	934,45	50 000,00

Завдання 2. Облігації номінальною вартістю 50 000 грн придбані 8 січня 2024 року за 52 019 грн, тобто премія становила 2 019 грн (52 019 – 50 000).

Фіксована ставка відсотка за облігаціями встановлена 9 % річних. Погашення облігації відбудеться через 5 років.

Виплата відсотка здійснюється щорічно в кінці року, його номінальна сума становить 4 500 грн (50 000 x 9%).

Здійснити розрахунок амортизації премії за інвестиціями в облігації.

1. Визначаємо ефективну ставку відсотка:

$$\frac{(4500 - 2019 \div 5)}{(52019 + 50000) \div 2} = 8\%$$

2. Здійснюємо розрахунок амортизації премії за інвестиціями в облігації:

а) сума відсотка за ефективною ставкою дорівнює:

$$52\,019 \times 8\% = 4\,161,52$$

б) сума амортизації премії дорівнює:

$$4500 - 4\,161,52 = 338,48$$

в) амортизована собівартість інвестиції:

$$52\,019 - 338,48 = 51\,680,52$$

Результати розрахунку за весь період подано в таблиці 7.4.

Таблиця 7.4 – Розрахунок амортизації премії за інвестиціями в облігації

Дата	Номінальна сума відсотка, грн	Сума відсотка за ефективною ставкою, грн	Сума амортизації премії, грн	Амортизована собівартість інвестиції, грн
08.01.2024				52 019,00
31.12.2024	4 500,00	4 161,52	338,48	51 680,52
31.12.2025	4 500,00	4 134,44	365,56	51 314,96
31.12.2026	4 500,00	4 105,20	394,80	50 920,16
31.12.2027	4 500,00	4 073,61	426,39	50 493,77
31.12.2028	4 500,00	4 039,50	493,77	50 000,00

Вправи для самостійної роботи



Вправа 1. Підприємство 2 січня 2024 року придбало облігації номінальною вартістю 70 000 грн за 56 270 грн, тобто з дисконтом.

Фіксована ставка відсотка за облігацією встановлена 9 % річних. Дата погашення облігації відбудеться через 5 років. Виплата відсотка здійснюється щорічно в кінці року, його номінальна сума становить 6 300 грн (70 000 x 9 %).

Здійснити розрахунок амортизації дисконту за інвестиціями в облігації.

Вправа 2. Облігації номінальною вартістю 70 000 грн придбані 4 січня 2024 року за 82 140 грн, тобто з премією.

Фіксована ставка відсотка за облігаціями встановлена 9 % річних. Погашення облігації відбудеться через 5 років.

Виплата відсотка здійснюється щорічно в кінці року, його номінальна сума становить 6 300 грн ($70\,000 \times 9\%$).

Здійснити розрахунок амортизації премії за інвестиціями в облігації.

Вправа 3. Підприємство 6 січня 2024 року придбало облігації номінальною вартістю 80 000 грн за 63 110 грн, тобто з дисконтом.

Фіксована ставка відсотка за облігацією встановлена 9 % річних. Дата погашення облігації відбудеться через 5 років. Виплата відсотка здійснюється щорічно в кінці року, його номінальна сума становить 7 200 грн ($80\,000 \times 9\%$).

Здійснити розрахунок амортизації дисконту за інвестиціями в облігації.

Вправа 4. Облігації номінальною вартістю 80 000 грн придбані 9 січня 2024 року за 92 870 грн, тобто з премією.

Фіксована ставка відсотка за облігаціями встановлена 9 % річних. Погашення облігації відбудеться через 5 років.

Виплата відсотка здійснюється щорічно в кінці року, його номінальна сума становить 7 200 грн ($80\,000 \times 9\%$).

Здійснити розрахунок амортизації премії за інвестиціями в облігації.

Вправа 5. Підприємство 10 січня 2024 року придбало облігації номінальною вартістю 100 000 грн за 85 400 грн, тобто з дисконтом.

Фіксована ставка відсотка за облігацією встановлена 9 % річних. Дата погашення облігації відбудеться через 5 років. Виплата відсотка здійснюється щорічно в кінці року, його номінальна сума становить 9 000 грн ($100\,000 \times 9\%$).

Здійснити розрахунок амортизації дисконту за інвестиціями в облігації.

Вправа 6. Облігації номінальною вартістю 100 000 грн придбані 12 січня 2024 року за 116 780 грн, тобто з премією.

Фіксована ставка відсотка за облігаціями встановлена 9 % річних. Погашення облігації відбудеться через 5 років.

Виплата відсотка здійснюється щорічно в кінці року, його номінальна сума становить 9 000 грн ($100\,000 \times 9\%$).

Здійснити розрахунок амортизації премії за інвестиціями в облігації.

Вправа 7. Підприємство 14 січня 2024 року придбало облігації номінальною вартістю 120 000 грн за 106 800 грн, тобто з дисконтом.

Фіксована ставка відсотка за облігацією встановлена 9 % річних. Дата погашення облігації відбудеться через 5 років. Виплата відсотка здійснюється щорічно в кінці року, його номінальна сума становить 10 800 грн ($120\,000 \times 9\%$).

Здійснити розрахунок амортизації дисконту за інвестиціями в облігації.

Вправа 8. Облігації номінальною вартістю 120 000 грн придбані 16 січня 2024 року за 134 610 грн, тобто з премією.

Фіксована ставка відсотка за облігаціями встановлена 9 % річних. Погашення облігації відбудеться через 5 років.

Виплата відсотка здійснюється щорічно в кінці року, його номінальна сума становить 10 800 грн ($120\,000 \times 9\%$).

Здійснити розрахунок амортизації премії за інвестиціями в облігації.