

ДЕЯКІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ФІНАНСОВИХ ІНВЕСТИЦІЙ

Грובה Ю.О., гр. Б-28м

Науковий керівник – канд. екон. наук, проф. **Баранова А.О.**

Харківський державний університет харчування та торгівлі

Доведено, що сучасна система обліку фінансових інвестицій, яка регламентована відповідним П(С)БО 12, потребує деяких уточнень, оскільки не враховує прийнятого в міжнародній практиці поділу таких інвестицій на боргові та корпоративні. Зазначена проблема виникла через невідповідність норм П(С)БО 13 „Фінансові інструменти” та міжнародного стандарту МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Обґрунтовано необхідність більш розгорнутого відображення в балансі інформації щодо корпоративних фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі у капіталі: розгорнуто часток в активах та зобов’язаннях з включенням до його валюти чистої вартості капіталу (чистих активів). Така інформація більш наочно характеризує структуру інвестованого капіталу та дає змогу приймати ефективні економічні рішення.

Після первісного визнання боргові фінансові інвестиції запропоновано оцінювати та обліковувати за справедливою вартістю, за винятком наданих позик та фінансових активів, які не котируються на активному ринку і справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо. Такі інвестиції доцільно оцінювати та відображати в обліку за амортизованою собівартістю із застосуванням методу визначення ефективної ставки відсотка. Фінансові інвестиції, які не мають фіксованого терміну погашення, рекомендовано оцінювати за собівартістю.

Доведено неточність розрахунку ефективної ставки відсотка за методикою, що наведена в П(С)БО 12 „Фінансові інвестиції”. Як альтернативний підхід запропоновано використовувати можливості програмного продукту фірми Microsoft, зокрема табличного редактора Excel для автоматичного розрахунку ефективної ставки відсотка і амортизації дисконту (премії).

Недостатньо розробленими на сьогоднішній день є методика та організація обліку інвестицій у спільну діяльність. В роботі визначена система рахунків, схема облікових процедур, структура облікових регістрів, показники звітності щодо спільної діяльності.