**Тема 7. Облік фінансових вкладень та консолідована звітність**

7.1. Види фінансових вкладень і порядок їх оцінки

7.2. Облік довгострокових інвестицій у боргові зобов’язання (облігації)

7.3. Облік довгострокових інвестицій у акції

7.4. Методика складання консолідованої фінансової звітності

7.5. Основні принципи консолідації фінансової звітності

7.1. Види фінансових вкладень і порядок їх оцінки

Фінансові інвестиції – це вкладення підприємства у цінні папери інших підприємств (компаній) з метою отримання додаткових доходів, забезпечення приросту капіталу та інших вигід.

Класифікація, оцінка та розкриття інформації про інвестиції у фінансовій звітності регламентуються МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСБО 28 «Облік інвестицій в асоційовані компанії», МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

Фінансові інвестиції класифікують:

1) Короткострокові (поточні) – фінансові інвестиції, термін утримання яких, як передбачається, не перевищує одного року, здійснені з метою отримання додаткового прибутку:

- короткострокові свідоцтва (акцептовані банком векселі та інші цінні папери терміном погашення до одного року, депозитні сертифікати);

- ринкові боргові зобов’язання (державні облігації, облігації та векселі інших підприємств терміном погашення до одного року);

- ринкові цінні папери на право власності (акції інших компаній, які передбачається утримувати до одного року).

Відображаються в активі балансу у розділі «Поточні активи». У примітках до фінансової звітностінадається інформація про:

- їх справедливу та ринкову вартість;

- доходи та витрати від операцій з даними інвестиціями;

- визначення та оцінку даних інвестицій.

2) Довгострокові – фінансові інвестиції, термін утримання яких, як передбачається, перевищує один рік, здійснені з метою впливу на діяльність інших підприємств або

отримання додаткового прибутку:

- ринкові цінні папери на право власності (акції інших компаній, які передбачається утримувати більше, ніж один рік);

- ринкові боргові зобов’язання (облігації та векселі інших підприємств терміном погашення більше одного року);

- інвестиції у спеціальні фонди (пенсійний фонд та інші).

Відображаються в активі балансу у розділі «Непоточні активи». У примітках до фінансової звітності надається інформація про:

- обсяги довгострокових фінансових інвестицій;

- підприємства, що знаходяться під контролем або суттєвим впливом інвестора;

- об’єднання підприємств;

- спільні підприємства.

Об’єктами довгострокового фінансового інвестування можуть бути:

- цінні папери, які засвідчують право власності (акції);

- цінні папери, що засвідчують відносини позички (облігації, ощадні й інвестиційні сертифікати, векселі);

- облігації державних і місцевих позик;

- вкладення в статутний капітал інших підприємств, створених на території країни та за рубежем.

Довгострокові фінансові інвестиції в акції інших компаній оцінюються залежно від обсягу здійсненої інвестиції (табл. 7.1).

Таблиця 7.1

Методи оцінювання довгострокових інвестицій в акції

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Інвестор володіє до 20 % випущених простих акцій і суттєво не впливає на діяльність інвестованої компанії | Інвестор володіє 20–50 % випущених простих акцій, суттєво впливає на діяльність інвестованої компанії, але її не контролює | Інвестор володіє більш ніж 50 % випущених простих акцій, суттєво впливає на діяльність інвестованої компанії і здійснює її контроль  |
| Метод оцінювання за собівартістю.На дату придбання інвестиція реєструється за собівартістю придбання. У балансі інвестиція відображається за нижчою з оцінок: собівартістю або ринковою вартістю. Доходи визнаються кожний період на дату оголошення дивідендів інвестованою компанією. Реалізований дохід (збиток) визнається на дату продажу інвестиції | Метод оцінювання інвестиції за часткою участі в капіталі. На дату придбання інвестиція реєструється за собівартістю придбання. В подальшому інвестиція відображається за собівартістю, збільшеною на частку інвестора у чистому прибутку компанії (зменшеною на частку в її збитках) і зменшеною на частку отриманих дивідендів. Доходи визнаються кожний період пропорційно частці прибутку (збитку) інвестора в асоційованій компанії. Отримані дивіденди не вважаються доходом, оскільки зменшують інвестиції | Метод консолідації.На дату придбання інвестиція реєструється за собівартістю придбання. Складається консолідована фінансова звітність |

Здійснення довгострокових фінансових інвестицій в акцій інших корпорацій відображається на активному балансовому рахунку «Довгострокові інвестиції в акції»: за дебетом – собівартість придбаних акцій, за кредитом – їх списання внаслідок продажу.

У випадку реалізації довгострокових інвестицій в акції визначається фінансовий результат від такої операції як різниця між виручкою від реалізації і балансовою вартістю акцій.

7.2. Облік довгострокових інвестицій у боргові зобов’язання (облігації)

Облік облігацій, термін погашення яких перевищує один рік, здійснюється на активному балансовому рахунку «Довгострокові інвестиції в облігації»: по дебету відображається собівартість придбаних довгострокових облігацій, по кредиту – їх списання в результаті погашення або продажу.

Ціна придбання облігацій може не співпадати з її номінальною вартістю. Якщо ринкова вартість облігації перевищую номінальну, різницю називають премією. У випадку перевищення номінальної вартості над ринковою вартістю облігації виникає дисконт. Премія (дисконт) по облігаціях мають бути амортизовані протягом терміну від моменту придбання облігації до її погашення, тобто віднесені на витрати (доходи) утримувача облігації.

Якщо прийнято рішення про продаж раніше придбаних довгострокових облігацій, то в момент реалізації в бухгалтерському обліку відображається списання їх собівартості та визначається фінансовий результат від операції.

7.3. Облік довгострокових інвестицій у акції

Здійснення довгострокових фінансових інвестицій в акцій інших корпорацій відображається на активному балансовому рахунку «Довгострокові інвестиції в акції»: по дебету відображається собівартість придбаних акцій, по кредиту – їх списання в результаті продажу.

Протягом терміну володіння акціями їх справедлива вартість може змінюватися, що призводить до виникнення прибутків або збитків.

Відповідно до МСБО 39, справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операціям між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Прибуток (збиток) від зміни справедливої вартості цінних паперів відображається в обліку залежно від мети їх придбання.

Відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії», асоційоване підприємство – це суб’єкт господарювання, включаючи суб’єкт господарювання, що не є корпорацією (наприклад, партнерство) на яке інвестор має суттєвий вплив і яке не є ні дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Суттєвий вплив – це можливість брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об’єкта інвестування, але інвестор не має права здійснювати контроль над такими політиками.

Згідно з МСБО 28, вважається, що інвестор має суттєвий вплив, якщо він володіє (прямо або опосередковано через дочірні підприємства) не менше ніж 20% звичайних акцій об’єкта інвестування, доки не буде чітко доведено протилежне. Свідченням наявності суттєвого впливу інвестора є:

- представництво в раді директорів або аналогічному керівному органі об’єкта інвестування;

- участь у процесах розробки політики, в тому числі участь у прийнятті рішень щодо дивідендів або інших виплат;

- суттєві операції між інвестором та об’єктом інвестування;

- взаємообмін управлінським персоналом або надання необхідної технічної інформації.

Основним методом обліку інвестицій в асоційовані компанії є метод участі в капіталі. У випадку отримання свідчення про можливість зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію інвестор повинен визначити та відобразити в обліку збиток від зменшення корисності.

Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів», сума збитку від зменшення корисності інвестиції свідчить про перевищення балансової вартості інвестиції над сумою її очікуваного відшкодування, якою вважається більша з двох оцінок: чиста ціна продажу інвестиції та вартість її використання.

На рахунках бухгалтерського обліку сума від зменшення корисності інвестицій відображається записом:

Дт «Збиток від зменшення корисності інвестицій»

Кт «Інвестиції в асоційовані компанії».

7.4. Методи складання консолідованої фінансової звітності

Згідно з МСФЗ № 3 «Об’єднання бізнесу» консолідована фінансова звітність (consolidated financial statements) – фінансова звітність групи, в якій активи, зобов’язання, власний капітал, дохід, витрати та потоки грошових коштів материнського підприємства та його дочірніх підприємств подаються як такі, що належать єдиному економічному суб’єкту господарювання.

Основними принципами підготовки консолідованої звітності є принцип повноти, принцип справедливої і достовірної оцінки, принцип власного капіталу, принцип постійності застосування методів консолідації, принцип діючого підприємства, принцип істотності, принцип єдиних методів оцінювання, принцип єдиної дати складання консолідованої фінансової звітності, принцип єдиної облікової політики.

Консолідовану фінансову звітність подає материнське підприємство.

Материнське підприємство не подає консолідованої фінансової звітності, якщо:

- воно є дочірнім підприємством іншого;

- власники неконтрольованої частини поінформовані про це і не заперечують;

- воно не є емітентом цінних паперів;

- його материнське підприємство складає консолідовану фінансову звітність, яка є загальнодоступною.

Консолідована фінансова звітність містить показники фінансової звітності материнського підприємства і всіх дочірніх підприємств.

Дочірнє підприємство вважається контрольованим з боку материнського підприємства за наявності таких умов:

- материнське підприємство має владні повноваження щодо дочірнього підприємства;

- результати діяльності дочірнього підприємства безпосередньо призводитимуть до змін в складі й вартості активів, зобов'язань, власного капіталу материнського підприємства;

- материнське підприємство має фактичну можливість для здійснення владних повноважень.

У разі, якщо дочірнє підприємство перестає бути контрольованим, материнське підприємство:

- не включає показники такого дочірнього підприємства в консолідовану фінансову звітність;

- визнає фінансові інвестиції в дочірнє підприємство за справедливою вартістю і відображає їх, а також будь-яку дебіторську заборгованість і зобов'язання в розрахунках з дочірнім підприємством згідно з відповідними національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку;

- припиняє визнавати інший сукупний дохід, пов'язаний з таким дочірнім підприємством, в порядку, передбаченому відповідними національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку для вибуття активів і зобов'язань;

- визнає прибутки і витрати, пов'язані з втратою контролю.

Методи консолідації звітності передбачають збір і оброблення великого обсягу інформації. Вибір методу проведення консолідації залежить від частини володіння компанією (дочірня, асоційована або ж у компанію просто вкладено інвестиції, які не дають права контролю за її діяльністю) і характеру групи компаній (між компаніями існують інвестиційні або договірні відносини чи ними володіє одна особа або група осіб). Вибраний метод, у свою чергу, визначає суть, кількість і характер консолідаційних процедур. Методика складання консолідованої фінансової звітності базується на сукупності методів консолідації звітності, а саме на послідовності їх застосування.

Аналізуючи методики консолідації звітності, можна виділити такі:

– залежно від умов створення групи підприємств;

– залежно від виду і ступеня впливу інвестора на об'єкт інвестування;

– залежно від етапів консолідації.

Метод консолідації можна визначити як спосіб, за яким відбувається об'єднання показників первинних фінансових звітів підприємств. Він визначається кількістю статей балансу, які використовуються для об'єднання даних (одностатейне або постатейне об'єднання), набором процедур консолідації і відображенням або невідображенням частини меншості у фінансовій звітності.

Існують такі методи об'єднання підприємств:

- метод придбання;

- метод об'єднання.

Якщо материнська компанія купує акції іншої компанії, то об'єднання підприємств ураховується за методом придбання.

Метод об'єднання використовується в тому випадку, коли акції дочірніх компаній придбано прямим обміном на акції материнської компанії (акціонерами дочірніх компаній стають акціонери материнських компаній).

Метод придбання є найбільш поширеним. За цим методом при складанні фінансової звітності активи і пасиви, придбані підприємством, відображаються за ринковою вартістю. Різниця між ціною придбання й ринковою вартістю активів називається гудвілом і відображається у фінансовому звіті як ціна бізнесу.

Консолідована звітність складається послідовним об'єднанням сум (статей), які відображаються у фінансовій звітності материнської і дочірньої компаній. З об`єднання виключаються внутрішньогрупові операції. Внутрішьогрупові операції – це операції, які здійснюються між материнським і дочірніми підприємствами або між дочірніми підприємствами однієї групи, що є однією економічною одиницею.

Для коректного відображаненія інформації в консолідованому звіті необхідно проводити її коригування за допомогою робочих таблиць. Коригувати слід внутрішньогрупові операції (реалізація товарів, оренда майна, надання позик і т. д.). Це є необхідним для того, щоб одні й ті ж операції не було враховано двічі.

7.5. Основні принципи консолідації фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність складається:

- з консолідованого балансу;

- консолідованого звіту про прибутки та збитки;

- консолідованого звіту про рух грошових коштів;

- консолідованого звіту про власний капітал;

- пояснювальної записки.

Консолідований баланс характеризується рівністю загальної суми видів коштів корпоративної групи (структури) і суми джерел їх утворення. Ця рівність зберігається постійно. При консолідації бухгалтерського балансу слід враховувати такі аспекти:

- встановлювати учасників групи підприємств, звітні дані яких підлягають консолідації;

- дотримуватись єдиних підходів до побудови облікової політики групи та звітного періоду підприємств, що входять до групи;

- ураховувати географічне розташування дочірньої компанії;

- ураховувати методи обліку, які викорстовує материнська компанія для відображеня інвестицій в дочірню компанію тощо.

Форма і структура консолідованого балансу не відрізняються від будови індивідуального балансу кожного члена групи.

З метою зіставності фінансових звітів дані у консолідованому балансі наводяться за звітний період і за аналогічний період попереднього року.

При складанні консолідованого балансу користуються важливим принципом бухгалтерського обліку, а саме принципом обачності, а також ураховують залишки на рахунках бухгалтерського обліку.

Певні види операцій можуть бути причиною змін у записах після придбання, а саме:

1. Знецінення гудвілу.

2. Зміни в записах оцінювання об’єднання.

3.Дивіденди, оголошені або сплачені дочірнім підприємством до придбання.

На практиці для здійснення коригувань і визначення консолідованих сум використовують спеціальну робочу таблицю.

Робоча таблиця для складання консолідованих фінансових звітів – це проміжний розрахунок коригувань, регулювальних записів, а також визначення неконтрольованої частки участі й консолідованих сум для заповнення форм консолідованої фінансової звітності; елемент консолідації фінансових звітів.

Робочу таблицю складають у такій послідовності:

- заносять у стовпчики (графи) показники фінансових звітів (балансів) материнського і дочірніх підприємств;

- відображають регулювальні записи, які дають змогу здійснити розглянуті вище коригування; записи роблять лише у робочій таблиці й не відображають в облікових реєстрах підприємств групи.

Основне правило складання консолідованого балансу: всі показники активів і пасивів материнського і дочірнього підприємств слід додавати, за винятком тих, що характеризують взаємні розрахунки й зобов’язання між материнським і дочірнім підприємствами. До показників, що елімінуються (взаємовиключаються) і не відображаються у консолідованому балансі, відносять фінансові вкладення (інвестиції) материнського підприємства в статутний капітал дочірнього підприємства. Статті, які взаємовиключаються, – це статті балансу, що відображаються як в активі балансу одного підприємства групи, так в пасиві балансу іншого підприємства групи.

Інвестиції материнського підприємства у дочірнє – це кошти, вкладені материнським підприємством у статутний капітал дочірнього підприємства при його створенні або придбанні.

За методом злиття (об'єднання підприємств) облік на підприємствах, що об’єдналися, здійснюється так, ніби вони продовжують залишатися двома різними підприємствами, незважаючи на те, що ними володіють спільно.

Злиттям можна вважати таке об'єднання компаній, при якому акціонери, що об'єдналися, розділяють між собою ризик і разом використовують переваги об'єднання. Основа злиття – це обмін простими акціями. Прості акції дають право голосу і повного об'єднання чистих активів.

При об'єднанні інтересів облік на підприємстві ведеться як на двох і більше господарських одиницях.

При методі злиття не визнається гудвіл. Активи, пасиви і резерви, які об'єднали, враховуються за поточною вартістю. Різниця між сумою випущених акцій відображається як премія за акціями.

При методі об'єднання статті звітності підсумовуються. Якщо до об'єднання підприємств вони використовували різні облікові політики, то після об'єднання підприємства зобов'язані дотримуватися єдиної облікової політики.

Фінансова звітність при злитті підприємств повинна містити:

- опис і кількість акцій, відсоткове співвідношення акцій з правом голосу, які належать кожному підприємству для обміну;

- суму активів і пасивів, внесену кожним підприємством;

- додаткову інформацію про включення в прибуток результатів господарської діяльності до об'єднання.

Відмінність методу придбання від методу об'єднання (злиття) полягає в такому:

- при методі об'єднання немає гудвілу (мета об'єднання – злиття, а не придбання);

- обмін акціями при злитті відбувається взаємовигідно для кожної сторони (акції враховуються за номіналом);

- у разі придбання підприємства його нерозподілений прибуток не підлягає розподілу на дату придбання.