**Тема 9. Облік довгострокових зобов’язань**

9.1. Сутність та оцінка довгострокових зобов’язань

9.2. Облік довгострокових облігацій

9.3. Облік довгострокових зобов’язань по векселях виданих

9.4. Облік довгострокових орендних зобов’язань

9.5. Облік зобов’язань по пенсійних виплатах

9.1. Сутність та оцінка довгострокових зобов’язань

Міжнародними стандартами фінансової звітності не передбачено окремого стандарту, що визначає порядок обліку довгострокових зобов’язань. Викристовують кілька стандартів:

- МСБО 17 «Оренда» (визначає зобов’язання, що виникають унаслідок довгострокової оренди);

- МСБО 19 «Виплати працівникам» (зобов’язання по пенсійному забезпеченню);

- МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання» (зобов’язання по фінансових інструментах).

Довгострокові зобов’язання – це зобов’язання підприємства, що мають бути погашені протягом терміну, що перевищує один рік або один операційний цикл, якщо він довший за рік. Важливою рисою довгострокових зобов’язань є те, що підприємство виплачує кредитору не тільки суму боргу, але й проценти. Зазвичай проценти сплачуються періодично протягом всього строку дії довгострокових зобов’язань. Основними видами довгострокових зобов’язань є довгострокові облігації до сплати, довгострокові векселі видані, лізингові зобов’язання, пенсійні зобов’язання тощо.

9.2. Облік довгострокових облігацій

Основу довгострокових зобов'язань у зарубіжних підприємствах становить заборгованість по облігаційних позиках.

Облігація – це емісійний цінний папір, що засвідчує внесення її власником грошових коштів і підтверджує зобов'язання відшкодувати йому номінальну вартість цього цінного папера в передбачений в ньому строк з виплатою фіксованого відсотка. Довгострокові облігації – це облігації, які мають термін погашення більше одного року.

У бухгалтерському обліку облігації класифікують таким чином:

1. За ступенем забезпеченості:

- забезпечені (є гарантія погашення);

- незабезпечені (звичайні кредити).

2. Залежно від порядку погашення:

- фіксовані;

- серійні (погашаються частинами протягом терміну дії облігацій).

З. Залежно від порядку реєстрації:

- зареєстровані (мають ім'я та адресу власника облігацій, відсотки);

- незареєстровані (купонні), безадресні (мають відривний купон, в якому вказуються сума відсотків і дата погашення для його подальшої передачі до банківської установи).

4. За ступенем конвертованості:

- конвертовані;

- неконвертовані.

Боргові облігації можуть випускатися:

- за номінальною вартістю;

- з дисконтом;

- з премією.

Якщо облігації реалізуються за номінальною вартістю, то в обліку на дату реалізації роблять запис:

- дебет «Каса» / «Розрахунковий рахунок»;

- кредит «Облігаціі до сплати».

У балансі при цьому показують довгострокову заборгованість. Відсотки інвесторів підприємства відносять на фінансові витрати. Сплату відсотків інвесторам відображають таким записом:

- дебет «Фінансовие витрати (відсотки за облігаціями)»;

- кредит «Каса» / «Розрахунковий рахунок».

Якщо підприємство виплатить відсотки за звітний рік на початку наступного року, то в звітному році нараховані відсотки являють собою заборгованість перед інвесторами. Ця операція має такий вигляд:

- дебет «Фінансові витрати (відсотки за облігаціями)»;

- кредит «Відсотки за облігаціями до сплати».

У наступному звітному році виплату цих відсотків відображають записом:

- дебет «Відсотки за облігаціями до сплати»;

- кредит «Каса» / «Розрахунковий рахунок».

Для залучення інвесторів підприємство може продавати облігації за ціною, нижчою за номінальну вартість (з дисконтом), і з перевищенням номінальної вартості – премією.

9.3. Облік довгострокових зобов’язань по векселях виданих

Довгострокові векселі мають ту ж саму природу, що й короткострокові, проте термін їх погашення складає більше одного року.

Довгострокові векселі можуть бути забезпечені заставою у вигляді активів, тому їх часто використовують при придбанні дорогих необоротних активів (основних засобів).

Заборгованість по довгострокових векселях може бути погашена однією сумою при настанні терміну погашення векселя (включаючи суму відсотків) або частково погашатися по періодах протягом терміну погашення векселя. В останньому випадку відсотки нараховуються на залишок заборгованості по векселю. Сума довгострокової заборгованості по векселю відображається в пасиві Балансу:

- у розділі «Поточні зобов’язання» - на суму заборгованості, яка підлягає сплаті в поточному році;

- у розділі «Непоточні (довгострокові) зобов’язання» - на решту заборгованості, термін сплати якої перевищує один рік.

Для обліку довгострокових векселів до сплати використовується реальний, балансовий, пасивний рахунок «Заставні векселі до сплати».

По кредиту відображається виникнення заборгованості за довгостроковим векселем, по дебету – її погашення. Кредитовий залишок показує залишок заборгованості по довгострокових векселях до сплати.

9.4. Облік довгострокових орендних зобов’язань

ооренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Взаємовідносини між орендарем та орендодавцем регламентуються договором.

Виділяють два види оренди:

- фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди щодо володіння активом. Право власності орендарю може з часом передаватися або не передаватися;

- операційна оренда – це будь-яка інша оренда, крім фінансової.

У зарубіжній практиці найбільш поширеним є фінансовий лізинг (фінансова оренда). Умови віднесення оренди до фінансової оренди:

- орендар передає право власності на актив орендарю наприкінці строку оренди. Строк оренди – це невідмовний період, на який орендар уклав угоду про оренду активу, та будь-які наступні терміни, протягом яких орендар має вибір щодо подовження строку оренди активу з подальшою оплатою або без неї;

- орендар має право вибору придбати актив за ціною, що, як очікується, буде нижчою за справедливу вартість на дату, коли вибір може бути здійсненим, і достатньою для обґрунтованої впевненості на початку оренди в тому, що вибір буде здійснено;

- строк оренди становить більшу частину строку економічної експлуатації активу, навіть якщо право власності не передається. Строк економічної експлуатації – це:

а) або період, протягом якого очікується використання активу одним чи кількома користувачами;

б) або кількість одиниць продукції чи подібних одиниць, яку один або кілька користувачів очікують отримати від активу;

- на початку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів перевищує справедливу вартість орендованого активу;

- орендовані активи мають такий особливий характер, що тільки орендар може використовувати їх без значних модифікацій.

Фінансовий лізинг є вигідним для всіх учасників: продавець (постачальник) реалізує актив, отримавши повну оплату за нього; орендодавець – отримує доходи у вигляді відсотків; орендар – отримує в користування актив із відносно незначними початковими вкладеннями.

За умови фінансового лізингу орендар обліковує орендовані активи та зобов’язання за ними, а також нараховує амортизацію орендованих активів за методом, який застосовується для об’єктів відповідної групи необоротних активів. Періодичні платежі протягом терміну оренди складаються з відсотків та виплати основного боргу.

9.5. Облік зобов’язань по пенсійних виплатах

Питання обліку та звітності щодо програм пенсійного забезпечення регламентується МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення».

Програми пенсійного забезпечення - угоди, за якими суб’єкт господарювання надає виплати працівникам при звільненні з роботи або після звільнення (у вигляді річного доходу або шляхом одноразової виплати) у випадку, коли такі виплати або внески працівникам або виплати працедавцями ним, можна визначити або оцінити до виходу на пенсію на основі положень документу або практики суб’єкта господарювання.

Більшість програм пенсійного забезпечення передбачають створення окремих пенсійних фондів за рахунок внесків підприємств та працівників з метою фінансування щомісячних виплат працівникам після їх виходу на пенсію та інших виплат (у разі смерті або непрацездатності).

Найбільш привабливими з боку працівників є програми з визначеними виплатами. За даних програм перерахування до пенсійного фонду за поточний рік залежить від затвердженої суми майбутніх виплат пенсій.

Облік пенсійних зобов’язань ведеться на реальному, балансовому, пасивному рахунку «Заборгованість з пенсійних зобов’язань». По кредиту відображається виникнення пенсійних зобов’язань, по дебету – їх погашення.

На суму нарахованого та перерахованого зобов’язання до пенсійного фонду робиться запис:

Нараховано суму пенсійного забезпечення

Дт «Витрати на пенсійне забезпечення»

Кт «Заборгованість з пенсійних зобов’язань»

Погашення заборгованості перед пенсійним фондом

Дт «Заборгованість з пенсійних зобов’язань»

Кт «Грошові кошти»

Заборгованість з пенсійних зобов’язань відображається в Балансі як короткострокова або довгострокова залежно від умов програм пенсійного забезпечення, застосовуваних на підприємстві.