

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

**ХАРЬКОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ СЕМЕНА КУЗНЕЦА**

**Методические рекомендации
к самостоятельной работе
по учету финансовых инвестиций
по учебной дисциплине
"ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ-2"
для иностранных студентов
направления подготовки 6.030509 "Учет и аудит"
всех форм обучения**

Харьков. Изд. ХНЭУ им. С. Кузнецца, 2014

Утверждено на заседании кафедры бухгалтерского учета.
Протокол № 9 от 19.03.2014 г.

Составители: Маляревский Ю. Д.
Безкоровайная Л. В.
Ольховская В. В.
Лучанинова А. С.

М54 Методические рекомендации к самостоятельной работе по учету финансовых инвестиций по учебной дисциплине "Финансовый учет-2" для иностранных студентов направления подготовки 6.030509 "Учет и аудит" всех форм обучения / сост. Ю. Д. Маляревский, Л. В. Безкоровайная, В. В. Ольховская и др. – Х. : Изд. ХНЭУ им. С. Кузнецца, 2014. – 32 с. (Рус. яз.)

Представлены задачи, которые соответствуют материалам лекций по данной учебной дисциплине и помогут студентам усвоить порядок документального оформления и отражения в бухгалтерском учете операций по учету финансовых инвестиций.

Рекомендовано для студентов направления подготовки 6.030509 "Учет и аудит".

Введение

Методические рекомендации призваны помочь иностранным студентам усвоить теоретический материал и получить практические навыки по классификации и составлению бухгалтерских проводок по учету финансовых инвестиций по учебной дисциплине "Финансовый учет-2".

Предложенные методические рекомендации к выполнению самостоятельной работы содержат несколько заданий, в которых рассмотрены классификация, оценка, а также учет текущих и долгосрочных финансовых инвестиций.

Целью выполнения заданий является закрепление теоретических знаний, развитие навыков самостоятельной работы со специальной литературой, овладение и углубление практического опыта по решению поставленных задач.

В процессе выполнения заданий студенты должны закрепить следующие компетенции:

- 1) контрольную – контроль правильности оценки финансовых инвестиций, контроль правильности определения финансовых результатов, правильности составления соответствующих бухгалтерских проводок и т. д.;
- 2) аналитическую – анализ движения, структуры и динамики текущих и долгосрочных финансовых инвестиций предприятия;
- 3) технологическую – формирование информационной базы относительно состава, классификации, оценки финансовых инвестиций, их отражение в учете, амортизации премии или дисконта, расчета по методу участия в капитале, отражения в финансовой отчетности предприятия;
- 4) мотивационную – установление и оценка взаимосвязи между расходами на приобретение текущих и долгосрочных финансовых инвестиций, их рациональным использованием и фондом оплаты труда производственных работников исходя из позиций мотивации, стимулирования и личной ответственности персонала предприятия.

Методические рекомендации к выполнению заданий

Инвестиция – это хозяйственная операция, которая предусматривает приобретение основных средств, нематериальных активов, корпоративных прав и ценных бумаг в обмен на деньги или имущество.

Под **финансовыми инвестициями** понимаются **активы**, удерживаемые предприятием с целью увеличения прибыли (процентов, дивидендов и т. п.), роста стоимости капитала и других выгод для инвестора.

Для отражения финансовой инвестиции в балансе предприятия должны одновременно выполняться следующие условия:

- 1) оценка финансовой инвестиции может быть достоверно определена;
- 2) ожидается получение в будущем экономических выгод, связанных с использованием финансовой инвестиции.

Если же финансовая инвестиция **не** соответствует этим критериям, то расходы на ее приобретение включаются в состав **расходов отчетного периода**.

Например, предприятием приобретены долевые ценные бумаги (акции) стороннего предприятия (акционерного общества) по рыночной стоимости 85 грн/шт. Оценим соответствие этого ресурса критериям признания актива.

Как видно, на момент приобретения его **оценка** может быть достоверно определена. Она представляет собой сумму уплаченных средств (**рыночную стоимость** приобретенного пакета акций). Ожидание получения в будущем **экономических выгод** воплощается в том, что по данному виду ценных бумаг выплачиваются **дивиденды**.

Таким образом, приобретенные акции соответствуют критериям признания актива и могут быть отражены в балансе в качестве финансовой инвестиции.

Рассмотрим ситуацию, когда предприятие – эмитент привилегированных акций, отражаемых в балансе акционера в качестве инвестиции стоимостью 200 000 грн, признается банкротом. Оценив ликвидационный баланс, акционер (инвестор) решает, что вероятность получения дивидендов по этим акциям (в фиксированной сумме от номинала) практически равна нулю. И даже если существует достаточно оснований считать, что номинальная стоимость будет получена, рассматриваемые ценные бумаги не могут быть признаны финансовой

инвестицией, поскольку они с момента объявления эмитента банкротом не отвечают одному из критериев признания активов – получение экономических выгод от использования.

Рассмотрим долгосрочные финансовые инвестиции. Они включают: инвестиции, удерживаемые предприятиями до их погашения; инвестиции в ассоциированные предприятия, то есть в предприятия, в которых инвестору принадлежит блокирующий пакет акций (25 %); инвестиции в дочерние предприятия; инвестиции в совместную деятельность; прочие финансовые инвестиции.

В зависимости от вида приобретаемых ценных бумаг финансовые инвестиции делятся на **паевые и долговые**.

Паевые финансовые инвестиции свидетельствуют о праве собственности на долю в уставном капитале эмитента корпоративных прав (акции). Срок их действия неограничен.

Долговые финансовые инвестиции не предоставляют права собственности. Они выступают как долговые ценные бумаги (облигации) и удерживаются предприятием до их погашения с целью получения дохода (казначейские обязательства, сберегательные сертификаты).

При приобретении все инвестиции оцениваются по себестоимости, которая зависит от способа приобретения (рис. 1).

Справедливая стоимость – это сумма, по которой может быть произведен обмен актива или оплата обязательств в результате операций между осведомленными, заинтересованными и независимыми сторонами.

Пример 1. Предприятие приобрело сберегательные сертификаты банка на предъявителя на сумму 1800 грн, стоимость услуг финансового посредника 60 грн, в том числе сумма НДС 10 грн.

Себестоимость финансовой инвестиции в сертификат составит: $(1\ 800 + 60 - 10) = 1\ 850$ грн.

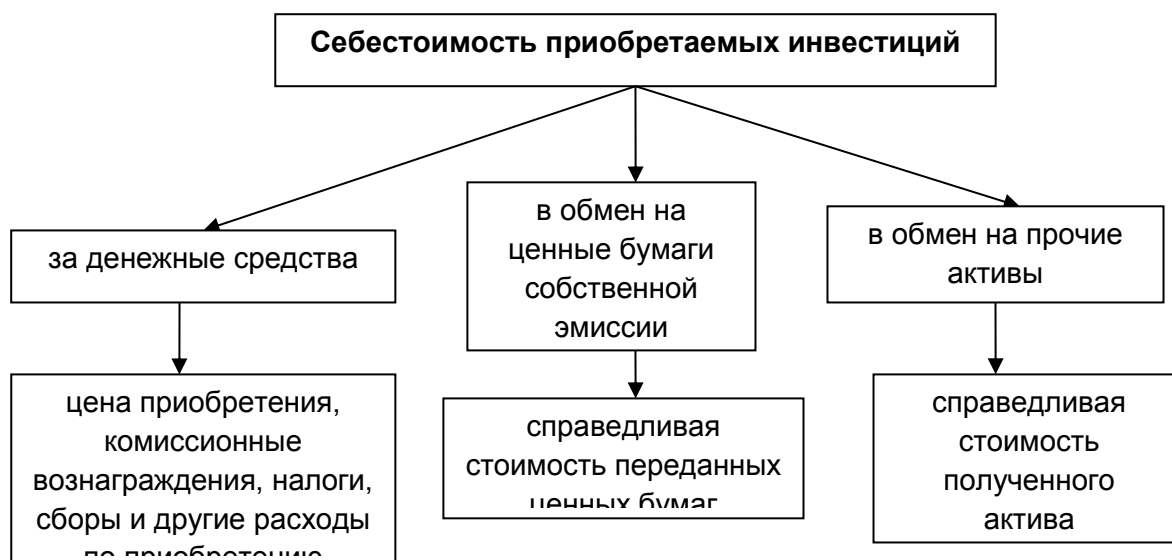


Рис. 1. **Определение себестоимости приобретенных инвестиций**

Пример 2. Предприятие приобрело облигации другого предприятия на сумму 6 000 грн в обмен на 50 акций собственной эмиссии. Номинальная стоимость акции 120 грн, на последних торгах на фондовой бирже ее стоимость составила 130 грн за акцию.

Себестоимость финансовой инвестиции составит: $50 \times 130 = 6\,500$ грн.

Пример 3. Предприятие в обмен на 20 акций другого предприятия передало оборудование, первоначальная стоимость которого 5 000 грн, сумма износа 500 грн. Стоимость данного оборудование в современных условиях составляет 3 000 грн.

Себестоимость финансовой инвестиции составит 3 000 грн.

На рис. 2 приведены виды стоимости ценных бумаг при продаже.

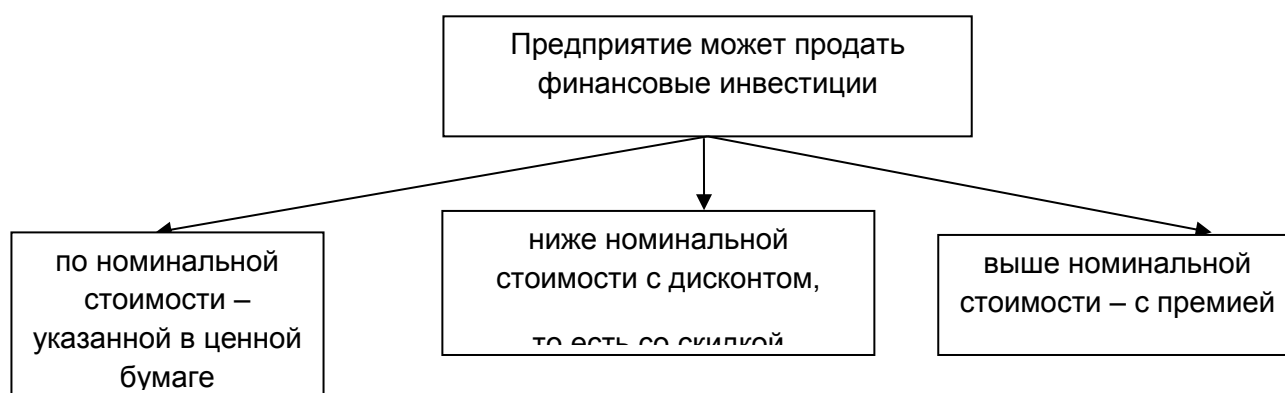


Рис. 2. **Виды стоимости ценных бумаг при продаже**

Оценка и учет финансовых инвестиций по амортизированной себестоимости

Приобретенные акции, облигации, другие ценные бумаги, которые предприятие удерживает до их погашения, отражаются на дату баланса по амортизируемой себестоимости финансовых инвестиций. Она определяется с учетом суммы дисконта или премии. Дисконт возникает в момент покупки инвестором облигации по стоимости меньшей от номинальной. В случае приобретения облигации по стоимости, превышающей номинальную, на разницу образуется премия.

Разница, которая возникает между себестоимостью и стоимостью погашения финансовых инвестиций (премия или дисконт) амортизируется инвестором в течение всего периода, начиная с момента (даты) приобретения и заканчивая датой погашения по методу эффективной ставки процента.

В конце каждого отчетного периода на сумму амортизации премии уменьшается балансовая стоимость финансовой инвестиции (Д-т 952 "Прочие финансовые расходы"). А на сумму амортизации дисконта увеличивается балансовая стоимость инвестиции (К-т 733 "Прочие доходы от финансовых операций"). Тем самым, к сроку погашения ценной бумаги стоимость инвестиции будет равна ее номинальной стоимости.

В балансе инвестиции отражаются по амортизируемой себестоимости. То есть по себестоимости, уменьшенной или увеличенной на сумму накопленной амортизации премии или дисконта.

Эффективная ставка процента (Э. С.П.) определяется по формуле:

Э.С.П. = (Сумма годового процента + Годовая сумма дисконта или – Годовая сумма премии) / (Себестоимость инвестиции + Номинальная стоимость инвестиции) / 2.

Расчеты по данным примеров 1, 2 выполнены в табл. 1, 2.

Пример 1. Предприятие 2 января 2007 года приобрело облигации номинальной стоимостью 50 000 грн за 46 200 грн. Дисконт составил 3 800 грн (50 000 – 46 200). Фиксированная ставка процента по облигациям установлена 9 % годовых. Погашение облигаций через 5 лет. Проценты выплачиваются ежегодно в конце года. Номинальная сумма процентов за год составит: $5\,000 \times 0,09 = 4\,500$ грн.

Эффективная ставка процента составит: $(4\,500 + 3\,800 / 5) / (46\,200 + 50\,000) / 2 = 0,11$ (или 11 %).

Расчет амортизации дисконта по инвестициям в облигации

Дата	Номинальная сумма процента, грн	Сумма процента по эффективной ставке		Сумма амортизации дисконта		Амортизуемая себестоимость	
		грн	расчет	грн	расчет	грн	расчет
02.01.07						46 200	
31.12.07	4 500	5 082	$46\,200 \times 11 / 100 = 5\,082$	582	$5\,082 - 4\,500 = 582$	46 782	$46\,200 + 582 = 46\,782$
31.12.08	4 500	5 146	$46\,782 \times 11 / 100 = 5\,146$	646	$5\,146 - 4\,500 = 646$	47 482	$46\,782 + 646 = 47\,428$
31.12.09	4 500	5 217	$47\,428 \times 11 / 100 = 5\,217$	717	$5\,217 - 4\,500 = 717$	48 145	$47\,428 + 717 = 48\,145$
31.12.10	4 500	5 296	$48\,145 \times 11 / 100 = 5\,296$	796	$5\,296 - 4\,500 = 796$	48 941	$48\,145 + 796 = 48\,941$
31.12.11	4 500	5 559	$1\,059 + 4\,500$	1 059	$50\,000 - 48\,941 = 1\,059$	50 000*	$48\,941 + 1\,059 = 50\,000$
Всего	22 500	26 300	–	3 800	–	–	–

Расчет амортизации премии по инвестициям в облигации

б

Дата	Номинальная сумма процента, грн	Сумма процента по эффективной ставке		Сумма амортизации премии		Амортизуемая себестоимость	
		грн	расчет	грн	расчет	грн	расчет
02.01.07						52 000	
31.12.07	4 500	4 160	$52\,000 \times 8 / 100 = 4\,160$	340	$4\,500 - 4\,160 = 340$	51 660	$52\,000 - 340 = 51\,660$
31.12.08	4 500	4 132	$51\,660 \times 8 / 100 = 4\,132$	368	$4\,500 - 4\,132 = 368$	51 292	$51\,660 - 368 = 51\,292$
31.12.09	4 500	4 103	$51\,292 \times 8 / 100 = 4\,103$	397	$4\,500 - 4\,103 = 397$	50 895	$51\,292 - 397 = 50\,895$
31.12.10	4 500	4 071	$50\,895 \times 8 / 100 = 4\,071$	429	$4\,500 - 4\,071 = 429$	50 466	$50\,895 - 429 = 50\,466$
31.12.11	4 500	4 034	$4\,500 - 466 = 4\,034$	466	$50\,466 - 50\,000 = 466$	50 000	$50\,466 - 466 = 50\,000$
Всего	22 500	20 500	–	2 000	–	–	–

Пример 2. Предприятием 2 января 2007 года приобретены облигации номинальной стоимостью 50 000 грн за 52 000 грн. Премия составила 2 000 грн. Фиксированная ставка процента по облигациям установлена 9 % годовых. Погашение облигаций через пять лет. Проценты выплачиваются ежегодно в конце года. Номинальная сумма процентов за год составит: $50\,000 \times 9 / 100 = 4\,500$ грн.

Эффективная ставка процента составит: $(4\,500 - 2\,000 / 5) / (52\,000 + 50\,000) / 2 = 0,08$ (или 8 %).

При приобретении облигации с дисконтом, то есть когда стоимость приобретения ниже ее номинальной стоимости, при каждом начислении соответствующего по ним дохода, производится доначисление соответствующей разницы между номинальной стоимостью и стоимостью приобретения. В учете это отразится по дебету счета 14 "Долгосрочные финансовые инвестиции" и кредиту счета 733 "Прочие доходы от финансовых операций" (табл. 3).

Таблица 3

Учет инвестиций в облигации с дисконтом

Содержание операций	Корреспонденция счетов		Сумма, грн
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
Приобретены облигации за денежные средства 02.01.07 г. номинальной стоимостью 50 000 грн с дисконтом 3 800 грн	142 "Прочие инвестиции" 143 "Инвестиции несвязанным сторонам"	311 "Текущий счет в национальной валюте"	46 200
31.12.2007 г. Начислены проценты к получению	373 "Расчеты по начисленным доходам"	732 "Проценты полученные"	4 500
Получены проценты	311 "Текущие счета в национальной валюте"	373 "Расчеты по начисленным доходам"	4 500
Списана сумма амортизации дисконта	142 143	733 "Прочие доходы от финансовых операций"	582
Списано на финансовые результаты полученные проценты и амортизация дисконта	732 733	792 "Результаты финансовых операций"	4 500 + 582 = = 5 082

1	2	3	4
31.12.2008 г. Начислены проценты к получению	373	732	4 500
Получены проценты	311	373	4 500
Списана сумма амортизации дисконта	142 143	733	646
Списаны на финансовые результаты полученные проценты и амортизация дисконта	732 733	792	$4\,500 + 646 = 5\,146$
31.12.2009 г. Начислены проценты к получению	373	732	4 500
Получены проценты	311	373	4 500
Списана сумма амортизации дисконта	142 143	733	717
Списано на финансовые результаты полученные проценты и амортизация дисконта	732 733	792	$4\,500 + 717 = 5\,217$
31.12.2010 г. Начислены проценты к получению	373	732	4 500
Получены проценты	311	373	4 500
Списана сумма амортизации дисконта	142 143	733	796
Списано на финансовые результаты полученные проценты и амортизация дисконта	732 733	792	$4\,500 + 796 = 5\,296$
31.12.2011 г. Начислены проценты к получению	373	732	4 500
Получены проценты	311	373	4 500
Списана сумма амортизации дисконта	142 143	733	1 059
Списано на финансовые результаты полученные проценты и амортизация дисконта	732 733	792	5 559
Поступили денежные средства от погашения номинальной стоимости облигаций	311	142 143	50 000

Если стоимость приобретаемых облигаций выше их номинальной стоимости, то есть покупка с премией, то при каждом начислении соответствующего дохода списывается часть разницы между ценой покупки и номинальной стоимостью, что в учете будет отражаться по дебету счета 952 "Прочие финансовые расходы" и кредиту счета 14 "Долгосрочные финансовые инвестиции" (табл. 4).

Таблица 4

Учет инвестиций в облигации с премией

Содержание операций	Корреспонденция счетов		Сумма, грн
	дебет	кредит	
1	2	3	4
02.01.2000 г. За денежные средства 52 000 грн приобретены облигации номинальной стоимостью 50 000 грн Премия составила (52 000 – 50 000) = 2 000 грн	142 "Прочие инвестиции" 143 "Инвестиции несвязанным сторонам"	311 "Текущий счет в национальной валюте"	52 000
31.12.2007 г. Начислены проценты к получению	373 "Расчеты по начисленным доходам"	732 "Проценты к получению"	4 500
Получены проценты	311	373	4 500
Списана амортизация премии	952 "Прочие финансовые расходы"	142 143	340
Списано на финансовые результаты: амортизацию премии	792 "Результат от финансовых операций" 732	952	340
полученные проценты		792	4 500
31.12.2008 г. Начислены проценты к получению	373	732	4 500
Получены проценты	311	373	4 500
Списана сумма амортизации премии	952	142 143	368
Списано на финансовые результаты: амортизацию премии	792	952	368
полученные проценты	732	792	4 500
31.12.2009 г. Начислены проценты к получению	373	732	4 500
Получены проценты	311	373	4 500
Списана амортизация	952	142, 143	397
Списано на финансовые результаты: амортизацию премии	792	952	397
полученные проценты	732	792	4 500

1	2	3	4
31.12.2010 г. Начислены проценты к получению	373	732	4 500
Получены проценты	311	373	4 500
Списана сумма амортизации премии	952	142 143	429
Списано на финансовые результаты:			
амортизацию премии	792	952	429
полученные проценты	732	792	4 500
Получены проценты	311	373	4 500
31.12.2011 г. Начислены проценты	373	732	4 500
Получены проценты	311	373	4 500
Списана сумма амортизации премии	952	142 143	466
Списано на финансовые результаты:			
амортизацию премии	792	952	466
полученные проценты	732	792	4 500
Поступили деньги от погашения номинальной стоимости облигации	311	142 143	50 000

Метод участия в капитале

Финансовые инвестиции в ассоциированные и дочерние пред-приятия, а также в совместную деятельность с созданием юридического лица (совместного предприятия) в балансе отражаются по стоимости определенной по методу участия в капитале. Это позволяет определить стоимость финансовой инвестиции с учетом всех изменений в собственном капитале объекта инвестирования между инвестором и объектом инвестирования.

Балансовая стоимость инвестиций увеличивается (уменьшается) на сумму, которая является долей инвестора в чистой прибыли (убытке) объекта инвестирования за отчетный период, с включением этой суммы в состав доходов (расходов) от участия в капитале. Одновременно

балансовая стоимость финансовых инвестиций уменьшается на сумму полученных (начисленных) дивидендов от объекта инвестирования.

Уменьшение балансовой стоимости финансовых инвестиций отражается в бухгалтерском учете только на сумму, которая не приводит к отрицательному значению финансовых инвестиций.

Пример 1. Предприятие Альфа на 01 января 2010 года имело свою долю (40 %) в собственном капитале предприятия Омега в сумме 668 тыс. грн. Предприятие Альфа ведет учет инвестиции в ассоциированное предприятие Омега по методу участия в капитале. Собственный капитал ассоциированного предприятия Омега характеризуются такими данными (табл. 5).

Таблица 5

**Собственный капитал
ассоциированного предприятия Омега**

Статьи собственного капитала ассоциированного предприятия	На 01.01.2010 г.	На 31.12.2010 г.	Изменения в собственном капитале
Уставный капитал	1 000	1 000	-
Резервный капитал	250	250	-
Дополнительный капитал	300	360*	60
Нераспределенная прибыль	120	180**	60
Итого	1 670	1 790	120

* – рост дополнительного капитала обусловлен дооценкой необоротных активов

** – в составе нераспределенной прибыли на 31.12.2010 г. прибыль от реализации товаров предприятию Альфа составляет 10 тыс. грн. Приобретенные предприятием Альфа товары в 2010 году не реализованы.

Чистая прибыль за 2010 год составляет 110 тыс. грн, сумма начисленных дивидендов – 50 тыс. грн. Стоимость финансовой инвестиции предприятия А в ассоциированное предприятие Б, которая отражается по методу участия в капитале, составит 712 тыс. грн.

Порядок отражения в учете вышеуказанных операций приведен в табл. 6.

Таблица 6

Учет инвестиций по методу участия в капитале

Показатели	Сумма, тыс. грн	Корреспонденция счетов	
Балансовая стоимость инвестиции на 01.01.2010 г.	668	141 "Инвестиции связанным сторонам по методу участия в капитале"	–
Доля инвестора в чистой прибыли за 2010 год $(110 - 10) \times 40 \%$	40	141 "Инвестиции связанным сторонам по методу участия в капитале"	721 "Доход от инвестиций в ассоциированные предприятия"
Доля инвестора в дивидендах $(50 \times 40 \%)$	20	373 "Расчеты по начисленным доходам"	141 "Инвестиции связанным сторонам по методу участия в капитале"
Доля инвестора в сумме увеличения дополнительного капитала $(60 \times 40 \%)$	24	141 "Инвестиции связанным сторонам по методу участия в капитале"	413 "Дооценка (уценка) финансовых инструментов"
Балансовая стоимость инвестиции на 31.12.2010 год $(668 + 40 - 20 + 24)$	712	141 "Инвестиции связанным сторонам по методу участия в капитале"	–

Финансовые инвестиции, которые не являются инвестициями в долговые ценные бумаги и не учитываются по методу участия в капитале, следует отражать в балансе по **справедливой стоимости**. Как следует из Положения (стандарта) бухгалтерского учета 19 "Объединение предприятий", справедливая стоимость финансовых инвестиций в ценные бумаги определяется по их текущей рыночной стоимости, а при невозможности определения таковой – исходя из экспертной оценки.

Согласно Положению (стандарту) бухгалтерского учета 12 "Финансовые инвестиции" **рыночная стоимость финансовой инвестиции** – это сумма, которую можно получить от продажи финансовой инвестиции на **активном рынке**.

Критерии, по которым рынок может быть отнесен к активному, установлены Положением (стандартом) бухгалтерского учета 8 "Нематериальные активы":

предметы, которые продаются и покупаются на этом рынке, являются однородными;

в любое время можно найти заинтересованных продавцов и покупателей;

информация о рыночных ценах является общедоступной.

В случае отклонения справедливой стоимости финансовых инвестиций от их балансовой стоимости необходимо проводить **переоценку**, результаты которой признаются как другие доходы или другие расходы.

Увеличение балансовой стоимости текущих финансовых инвестиций на дату баланса отражается такими бухгалтерскими записями:

Дебет 352 "Другие текущие финансовые инвестиции";

Кредит 746 "Другие доходы от обычной деятельности".

Уменьшение балансовой стоимости финансовых инвестиций на дату баланса отражается такими бухгалтерскими записями:

Дебет 975 "Уценка необоротных активов и финансовых инвестиций";

Кредит 352 "Другие текущие финансовые инвестиции".

Пример. Предприятие приобрело 1 000 штук акций по цене 10 грн на сумму 10 000 грн по балансовой стоимости (БС). В конце года справедливая стоимость (СС) таких акций составила 12 грн. Отразить операции в учете.

БС – 10 000 грн, СС – 12 000 грн;

$СС / БС = 12\,000 / 10\,000 = 1,2$ – доценка, то есть увеличение БС финансовых инвестиций определяется как доход.

В учете следует отразить:

Д-т 352 К-т 311 10 000;

Д-т 352 К-т 746 2 000.

$СС / БС = 8\,000 / 10\,000 = 0,8$ – уценка, то есть уменьшение БС финансовых инвестиций определяется как убыток.

В учете следует отразить:

Д-т 352	К-т 311	10 000;
Д-т 975	К-т 352	2 000.

Если справедливую стоимость финансовых инвестиций достоверно определить невозможно, то они отображаются в балансе по **себестоимости с учетом уменьшения полезности**.

Уменьшение полезности – потеря экономической выгоды в сумме превышения балансовой стоимости инвестиции над суммой, которую предприятие ожидает получить за время содержания инвестиции.

Потери от уменьшения полезности текущих финансовых инвестиций признаются как другие расходы с одновременным уменьшением балансовой стоимости финансовых инвестиций.

Дебет 975 "Уценка необоротных активов и финансовых инвестиций".

Кредит 352 "Другие текущие финансовые инвестиции".

Синтетический учет финансовых инвестиций ведется в Журнале 4, а аналитический учет ведется по видам финансовых инвестиций с обеспечением возможности получения информации об инвестициях как на территории страны, так и за рубежом в Ведомости 4.2.

Признание дохода от финансовых инвестиций

Доходы от финансовых инвестиций могут быть получены: в виде процентов, доходов от владения корпоративными правами (дивидендов), от имущественных прав в виде роялти, за счет роста стоимости инвестиций (экспертная оценка или рыночная стоимость превышает себестоимость) и путем участия в капитале.

Доходы от финансовых инвестиций в большинстве случаев признаются до момента их получения в виде денежных средств или других активов. За исключением случаев предусмотренных положениями бухгалтерского учета, метод начисления всех таких доходов в определенных периодах применяется, по меньшей мере, на дату баланса.

Доход от осуществленных финансовых инвестиций (если он может быть достоверно оценен и существует вероятность поступления

экономических выгод, связанных с удержанием инвестиции) признается и распределяется между отчетными периодами в таком порядке:

проценты – в том отчетном периоде, к которому они принадлежат, исходя из базы начисления, ставки процента и срока удержания соответствующих финансовых инвестиций;

доход от участия в капитале – определяется на дату баланса на основании финансовых отчетов дочерних, совместных и ассоциированных предприятий;

дивиденды – в периоде принятия решения об их выплате в сумме объявления за вычетом налога на дивиденды;

дисконт – на протяжении периода с момента приобретения финансовых инвестиций до момента их погашения, по методу эффективной ставки процента;

роялти – по принципу начисления согласно экономическому содержанию соответствующего соглашения, платежи, полученные как вознаграждение за использование или за право использования каким либо авторским правом, за приобретение патента, зарегистрированного знака на товары и услуги или торговые марки и т. д.;

доходы от роста стоимости – в том периоде, когда осуществлена переоценка или реализация финансовых инвестиций.

Доход от финансовых инвестиций по методу участия в капитале отражается на счете 72 "Доход от участия в капитале", доходы в виде дивидендов, процентов, амортизации дисконта по инвестициям – на счете 73 "Другие финансовые доходы", доходы от реализации финансовых инвестиций – на счете 74 "Другие доходы".

Задания к самостоятельной работе

Учет текущих финансовых инвестиций

Задание 1. Фирма "Сигма" 1.04.2011 г. приобрела привилегированные акции ПАО "Мечта" по 20 грн за акцию в количестве 90 штук с целью их последующей продажи в течение 3-х месяцев. Номинальная стоимость одной акции составляет 15 грн. При приобретении акций была уплачена госпошлина в сумме 51 грн. Денежные средства были перечислены со

счета в банке. В июне 2011 г. фирма "Сигма" продала все акции ПАО "Мечта" по цене 30 грн за акцию. Необходимо отразить данные операции в учете.

Задание 2. Предприятие перечислило с текущего счета на депозитный счет в банке свободные денежные средства в сумме 10 000 грн под процент, который составляет 34 % годовых на срок 6 месяцев. Необходимо отразить эти операции в бухгалтерском учете.

Задание 3. Предприятие приобрело облигации на сумму 80 000 грн со сроком погашения через 9 месяцев с одновременной (в конце срока) выплатой процентов в размере 24 % годовых. Номинальная стоимость облигаций составляет 74 000 грн. Необходимо отразить операции, связанные с приобретением и погашением облигаций в бухгалтерском учете.

Учет долгосрочных финансовых инвестиций

Задание 1. Фирма "Сигма" 5.05.2010 г. приобрела 56 % акций завода "Прогресс", что составляет 2 500 000 грн. За отчетный год завод "Прогресс" получил прибыль в размере 400 000 грн, из которой 130 000 грн направил на выплату дивидендов. Бухгалтер фирмы "Сигма" Скворцова Т. П. произвела расчет причитающихся сумм прибыли и дивидендов и отразила их в учете по методу участия в капитале, а также определила размер инвестиций на дату баланса. Сумма дивидендов от завода "Прогресс" поступила на текущий счет фирмы "Сигма".

Задание 2. В 2009 г. предприятие "Острог" приобрело 20 000 акций предприятия "Битва" по номиналу 10 грн каждая. Доля предприятия "Острог" в капитале предприятия "Битва" – 50 %. В 2010 г. предприятие "Битва" получило прибыль в размере 60 000 грн и объявило о выплате дивидендов в размере 20 000 грн. Отразить операции в учете предприятия "Острог". На дату баланса определить сумму инвестиций с учетом изменений.

Задание 3. Доля материнского предприятия в уставном капитале дочернего составляет 80 % или 1 200 000 грн. Стоимость акций погашена с текущего счета. Дочернее предприятие в отчетном году понесло убытки в размере 48 000 грн. На дату баланса произведен

расчет суммы уменьшения инвестиций и отражено в учете их изменение по методу участия в капитале. На дату баланса определена сумма инвестиций с учетом изменений.

Задание 4. В 2009 г. предприятие "Острог" приобрело 20 000 акций предприятия "Битва" по номинальной стоимости 10 грн каждая. Доля предприятия "Острог" в капитале предприятия "Битва" – 50 %. В 2010 г. предприятие "Битва" получило убыток в размере 60 000 грн. Отразить операции в учете предприятия "Острог". На дату баланса определить сумму инвестиций с учетом изменений.

Задание 5. Фирма "Сигма" 10.12.2010 г. приобрела по номинальной стоимости облигацию иностранного предприятия за 2 000 дол. США со сроком погашения 24 месяца с даты баланса. Курс Национального банка Украины на момент приобретения составлял 7,938 грн за 1 дол. США. Оплата произведена с текущего инвалютного счета. На дату баланса (31 декабря) курс составил 7,986 грн за 1 дол. США. Справедливая стоимость инвестиции на дату баланса составила 1 950 дол. США. Балансовая стоимость инвестиции в гривне определена бухгалтером фирмы "Сигма". Кроме того, им также рассчитана сумма уценки финансовой инвестиции и курсовая разница.

Задание 6. Фирма "Сигма" 28.12. 2008 г. приобрела облигации компании "ABC" в количестве 50 штук по цене 100 грн за облигацию и компании "АБВГД" в количестве 100 штук по цене 100 грн за облигацию. Номинальная стоимость одной облигации компании "ABC" составляет 95 грн, а компании "АБВГД" – 105 грн. Погашение облигаций запланировано в 28.12.2010 г. с выплатой процентов в размере 24 % годовых раз в полгода. Бухгалтером фирмы была начислена амортизация дисконта (премии) и проценты по облигациям, а также получены денежные средства на счет в банке за облигации по окончании срока их удержания.

Задание 7. 26.12.2010 г. фирма "Сигма" приобрела облигации компании "Красота" номинальной стоимостью 1 244 000 грн с годовой фиксированной ставкой 11 % с целью их удержания для погашения сроком через пять лет. Цена приобретения – 986 000 грн. Выплата процентов осуществляется ежегодно в конце года.

А 4.01.2011 г. фирма "Сигма" приобрела облигации предприятия "Прогресс" номинальной стоимостью 185 000 грн с годовой фиксированной ставкой 17 % с целью удержания для погашения сроком через семь лет. Цена приобретения – 209 000 грн Выплата процентов осуществляется ежегодно в конце года.

Облигации, которые содержатся предприятием к погашению, отражаются на дату баланса по амортизированной себестоимости. Необходимо выполнить расчет амортизации премии / дисконта по инвестициям за весь период инвестирования и показать каким образом данные операции будут отражены в учете фирмы "Сигма".

Рекомендованная литература

Тютюнник П. С. Практикум по курсу "Финансовый учет". Практическое пособие. Часть 1. / П. С. Тютюнник, Ю. Д. Маляревский. – Х. : Изд. ХГЭУ, 2003. – 140 с.

Тютюнник П. С. Практикум по курсу "Финансовый учет". Практическое пособие / П. С. Тютюнник, Ю. Д. Маляревский. – Ч. 2. – Х. : Изд. ХГЭУ, 2004. – 160 с.

Тютюнник П. С. Финансовый учет / Конспект лекций. Ч. 1. / П. С. Тютюнник, Ю. Д. Маляревский. – Х. : ХГЭУ. 2003. – 124 с.

Тютюнник П. С. Финансовый учет / Конспект лекций. Ч. 2. / П. С. Тютюнник, Ю. Д. Маляревский. – Х. : ХГЭУ. 2003. – 134 с.

Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, утвержденная приказом Министерства финансов Украины от 30.11.99 г. № 291 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/instr291/>.

Маляревский Ю. Д. Финансовый учет / Ю. Д. Маляревский, П. С. Тютюнник. – Х. : Инжек, 2003. – 288 с.

Налоговый кодекс Украины от 02.12.2010 г. № 2755-VI [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.nibu.factor.ua/info/NKU_rozd/.

Нормативно-справочная информация по учету финансовых инвестиций [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ikt.hneu.edu.ua/>.

О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине / Закон Украины от 16.07.1999 № 996 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.nibu.factor.ua/info/Zak_basa/Z996/.

План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий от 09.12.2011 г. № 1591 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/plan_sch/.

Положение (стандарт) бухгалтерского учета 12 "Финансовые инвестиции" от 26.04.2000 г. № 91 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/psbu12/>.

Положение (стандарт) бухгалтерского учета 12 "Финансовые инвестиции"

(с изменениями и дополнениями, последние из которых внесены приказом Министерства финансов Украины от 27 июня 2013 года № 627)

Общие положения

1. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 12 "Финансовые инвестиции" (Положение (стандарт) 12) определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых инвестициях, операциях по совместной деятельности и ее раскрытия в финансовой отчетности.

2. Нормы Положения (стандарта) 12 применяются предприятиями, организациями и другими юридическими лицами (предприятия) независимо от форм собственности (кроме бюджетных учреждений и предприятий, которые согласно законодательству составляют финансовую отчетность по международным стандартам финансовой отчетности).

3. Термины, приведенные в положениях (стандартах) бухгалтерского учета, имеют следующее значение:

Амортизированная себестоимость финансовой инвестиции – себестоимость финансовой инвестиции с учетом частичного ее списания в результате уменьшения полезности, увеличенная (уменьшенная) на сумму накопленной амортизации дисконта (премии).

Эффективная ставка процента – ставка процента, которая определяется делением суммы годового процента и дисконта (или разницы годового процента и премии) на среднюю величину себестоимости инвестиции (или обязательства) и стоимости ее погашения.

Метод эффективной ставки процента – метод начисления амортизации дисконта или премии, по которому сумма амортизации определяется как разница между доходом по фиксированной ставке процента и произведением эффективной ставки и амортизированной стоимости на начало периода, за который начисляется процент.

Метод участия в капитале – метод учета инвестиций, согласно которому балансовая стоимость инвестиций соответственно увеличивается или уменьшается на сумму увеличения или уменьшения доли инвестора в собственном капитале объекта инвестирования.

Рыночная стоимость финансовой инвестиции – сумма, которую можно получить от продажи финансовой инвестиции на активном рынке.

Совместная деятельность – хозяйственная деятельность с созданием или без создания юридического лица, являющаяся объектом совместного контроля двух или более сторон в соответствии с письменным соглашением между ними.

Совместный контроль – распределение контроля за хозяйственной деятельностью в соответствии с соглашением о ведении совместной деятельности.

Существенное влияние – полномочия участвовать в принятии решений по финансовой, хозяйственной и коммерческой политике объекта инвестирования без осуществления контроля этой политики. Свидетельством существенного влияния, в частности, могут быть:

- 1) владение двадцатью или более процентами акций (уставного капитала) предприятия;
- 2) представительство в совете директоров или аналогичном руководящем органе предприятия;
- 3) участие в принятии решений;
- 4) взаимообмен управленческим персоналом;
- 5) обеспечение предприятия необходимой технико-экономической информацией.

Оператор совместной деятельности – участник совместной деятельности без создания юридического лица, которому согласно договору поручено вести дела совместной деятельности, в частности ее бухгалтерский учет.

Первичная оценка финансовых инвестиций

4. Финансовые инвестиции первично оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по себестоимости. Себестоимость финансовой инвестиции состоит из цены ее приобретения, комиссионных вознаграждений, таможенной пошлины, налогов, сборов, обязательных платежей и других расходов, непосредственно связанных с приобретением финансовой инвестиции.

5. Если приобретение финансовой инвестиции осуществляется путем обмена на ценные бумаги собственной эмиссии, то себестоимость финансовой инвестиции определяется по справедливой стоимости переданных ценных бумаг.

6. Если приобретение финансовой инвестиции осуществляется путем обмена на другие активы, то ее себестоимость определяется по справедливой стоимости этих активов.

7. Дивиденды, проценты, роялти и рента, подлежащие получению по финансовым инвестициям, отражаются как финансовый доход инвестора, кроме случаев, когда такие поступления не соответствуют критериям признания дохода, установленным Положением (стандартом) бухгалтерского учета 15 "Доход".

Оценка финансовых инвестиций на дату баланса

8. Финансовые инвестиции (кроме инвестиций, которые содержатся предприятием до их погашения или учитываются по методу участия в капитале) на дату баланса отражаются по справедливой стоимости.

Сумма увеличения или уменьшения балансовой стоимости финансовых инвестиций на дату баланса (кроме инвестиций, учитываемых по методу участия в капитале) отражается в составе прочих доходов или прочих расходов соответственно.

9. Финансовые инвестиции, справедливую стоимость которых достоверно определить невозможно, отражаются на дату баланса по их себестоимости с учетом уменьшения полезности инвестиции.

Потери от уменьшения полезности финансовых инвестиций отражаются в составе прочих расходов с одновременным уменьшением балансовой стоимости финансовых инвестиций.

10. Финансовые инвестиции, содержащиеся предприятием до их погашения, отражаются на дату баланса по амортизированной себестоимости финансовых инвестиций.

Разница между себестоимостью и стоимостью погашения финансовых инвестиций (дисконт или премия при приобретении) амортизируется инвестором в течение периода с даты приобретения до даты их погашения по методу эффективной ставки процента. Пример

определения суммы амортизации дисконта, премии и амортизированной себестоимости финансовых инвестиций по методу эффективной ставки процента приведен в приложении 1 к Положению (стандарту) 12.

Сумма амортизации дисконта или премии начисляется одновременно с начислением процента (дохода от финансовых инвестиций), подлежащего получению, и отражается в составе прочих финансовых доходов или прочих финансовых расходов с одновременным увеличением или уменьшением балансовой стоимости финансовых инвестиций соответственно.

11. Финансовые инвестиции в ассоциированные и дочерние предприятия и в совместную деятельность с созданием юридического лица (совместного предприятия) на дату баланса отражаются по стоимости, которая определена по методу участия в капитале, кроме случаев, приведенных в пунктах 17 и 22 Положения (стандарта) 12.

12. Финансовые инвестиции, учитываемые по методу участия в капитале, на дату баланса отражаются по стоимости, которая определяется с учетом изменения общей величины собственного капитала объекта инвестирования, кроме являющихся результатом операций между инвестором и объектом инвестирования.

Балансовая стоимость финансовых инвестиций увеличивается (уменьшается) на сумму, являющуюся долей инвестора в чистой прибыли (убытке) объекта инвестирования за отчетный период, с включением этой суммы в состав дохода (убытка) от участия в капитале. Одновременно балансовая стоимость финансовых инвестиций уменьшается на сумму признанных дивидендов от объекта инвестирования.

Балансовая стоимость финансовых инвестиций увеличивается (уменьшается) на долю инвестора в сумме изменения общей величины собственного капитала объекта инвестирования за отчетный период (кроме изменений за счет чистой прибыли (убытка) с включением (исключением) этой суммы в другой дополнительный капитал инвестора или в дополнительно вложенный капитал (если изменение величины собственного капитала объекта инвестирования возникло в результате размещения (выкупа) акций (долей), что привело к возникновению (уменьшению) эмиссионного дохода объекта инвестирования). Если сумма уменьшения доли капитала инвестора в сумме изменения общей

величины собственного капитала объекта инвестирования (кроме изменений за счет чистого убытка) больше другого дополнительного капитала или дополнительного вложенного капитала инвестора (если уменьшение величины собственного капитала объекта инвестирования возникло в результате выкупа акций (долей), что привело к уменьшению эмиссионного дохода объекта инвестирования), то на такую разницу уменьшается (увеличивается) нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие уменьшается на сумму уменьшения полезности инвестиции и уменьшается (увеличивается) на сумму амортизации разницы между себестоимостью финансовой инвестиции в ассоциированное предприятие и долей инвестора в балансовой стоимости приобретенных идентифицированных активов и обязательств на дату приобретения. Амортизация суммы такой разницы осуществляется в порядке, определенном Положением (стандартом) бухгалтерского учета 19 "Объединение предприятий".

Уменьшение балансовой стоимости финансовых инвестиций отражается в бухгалтерском учете только на сумму, которая не приводит к отрицательному значению стоимости финансовых инвестиций. Финансовые инвестиции, которые в результате уменьшения их балансовой стоимости достигают нулевой стоимости, отражаются в бухгалтерском учете в составе финансовых инвестиций по нулевой стоимости.

13. Если инвестор (контрольный участник, инвестор ассоциированного предприятия) вносит или продает активы совместному, ассоциированному предприятию соответственно и передает значительные риски и выгоды, связанные с их владением, то в составе финансовых результатов отчетного периода отражается только та часть прибыли (убытка), которая приходится на долю других инвесторов совместного, ассоциированного предприятия соответственно.

Сумма прибыли (убытка) от вноса или продажи совместному, ассоциированному предприятию активов, приходящихся на долю инвестора, включается в состав доходов (расходов) будущих периодов с признанием их прибылью (убытком) инвестора только после продажи совместным, ассоциированным предприятием этого актива другим

лицам или в периодах амортизации полученных или приобретенных необоротных активов. Этот актив считается проданным совместным, ассоциированным предприятием в пределах количества и стоимости подобных активов, реализованных им после его получения.

Инвестор совместного, ассоциированного предприятия отражает всю сумму полученных убытков, если взнос или продажа свидетельствует об уменьшении чистой стоимости реализации оборотных активов или снижении полезности необоротных активов.

14. Если инвестор (контрольный участник, ассоциированное предприятие) приобрел активы соответственно у совместного, ассоциированного предприятия, то сумма прибыли (убытка) объекта инвестирования от этой операции, приходящаяся на долю инвестора, отражается только после перепродажи этих активов другим лицам или в периодах амортизации приобретенных необоротных активов. Убытки, возникшие в результате уменьшения чистой стоимости реализации оборотных активов или снижения полезности необоротных активов, отражаются полностью в период осуществления операции.

15. Оценка и учет финансовых инвестиций осуществляются по каждой финансовой инвестиции.

Учет финансовых инвестиций в ассоциированные и дочерние предприятия

16. Финансовые инвестиции в ассоциированные и дочерние предприятия учитываются по методу участия в капитале, кроме случаев, приведенных в пункте 17 Положения (стандарта) 12.

17. Финансовые инвестиции в ассоциированные и дочерние предприятия в бухгалтерском учете отражаются в порядке, приведенном в пунктах 8 и 9 Положения (стандарта) 12, если:

а) финансовые инвестиции приобретены и содержатся исключительно для продажи в течение двенадцати месяцев с даты приобретения;

б) ассоциированное или дочернее предприятие ведет деятельность в условиях, ограничивающих его способность передавать средства инвестору в течение периода, превышающего двенадцать месяцев.

18. Финансовые инвестиции учитываются по методу участия в капитале на последний день месяца, в котором объект инвестирования соответствует определению ассоциированного или дочернего предприятия. Применение метода участия в капитале для учета финансовых инвестиций прекращается с последнего дня месяца, в котором объект инвестирования не соответствует критериям ассоциированного или дочернего предприятия.

Учет совместной деятельности

19. Каждый участник совместной деятельности без создания юридического лица отражает в своих учетных регистрах (на отдельных счетах аналитического учета) и в финансовой отчетности:

- а) активы, задействованные в совместной деятельности, которые он контролирует, или свою долю в совместно контролируемых активах;
- б) обязательства, которые он взял для осуществления этой деятельности;
- в) свою долю в каких-либо обязательствах, взятых вместе с другими участниками относительно этой деятельности;
- г) доход или расходы, приобретенные в процессе совместной деятельности.

Активы, задействованные в совместной деятельности без создания юридического лица, не отражаются финансовыми инвестициями участников такой деятельности.

Вклады, внесенные в совместную деятельность без создания юридического лица, отражаются в составе другой долгосрочной задолженности или расчетов с прочими дебиторами в зависимости от срока, на который заключен договор о совместной деятельности.

Оператор совместной деятельности ведет бухгалтерский учет совместной деятельности без создания юридического лица отдельно от результатов собственной хозяйственной деятельности и составляет отдельный баланс и соответствующие формы финансовой отчетности совместной деятельности без создания юридического лица.

Вклады участников в отдельном балансе совместной деятельности без создания юридического лица отражаются в составе прочих долгосрочных обязательств или расчетов с другими кредиторами в зависимости от срока, на который заключен договор о совместной деятельности.

Продолжение приложения А

20. Доля участника совместной деятельности без создания юридического лица в активах и обязательствах совместной деятельности без создания юридического лица отражается в бухгалтерском учете этого участника в составе соответствующих активов на основании отдельного баланса, предоставленного оператором совместной деятельности без создания юридического лица.

Доля участника в доходах и расходах совместной деятельности без создания юридического лица отражается в составе прочих операционных доходов и прочих операционных расходов.

Обязательства, взятые участником для осуществления совместной деятельности (в том числе на оплату труда, уплату налогов, сборов, обязательных платежей), признаются расходами совместной деятельности без создания юридического лица и компенсируются участнику за счет совместной деятельности без создания юридического лица.

Расходы, понесенные участником для осуществления собственной и совместной деятельности, распределяются между общей и собственной деятельностью пропорционально выбранной базе (изготовленной продукции, часам труда, заработной плате, объему деятельности, прямым расходам и т. п.).

Не признается доходами участника компенсация, полученная в погашение обязательств, взятых участником для осуществления совместной деятельности.

Участники совместной деятельности без создания юридического лица отражают хозяйственные операции, связанные с совместной деятельностью, относительно вклада, приобретения и продажи активов в соответствии с пунктами 13 и 14 Положения (стандарта) 12.

20. Доля участника совместной деятельности без создания юридического лица в активах и обязательствах совместной деятельности без создания юридического лица отражается в бухгалтерском учете этого участника в составе соответствующих активов на основании отдельного баланса, предоставленного оператором совместной деятельности без создания юридического лица.

Доля участника в доходах и расходах совместной деятельности без создания юридического лица отражается в составе прочих операционных доходов и прочих операционных расходов.

Окончание приложения А

Обязательства, взятые участником для осуществления совместной деятельности (в том числе на оплату труда, уплату налогов, сборов, обязательных платежей), признаются расходами совместной деятельности без создания юридического лица и компенсируются участнику за счет совместной деятельности без создания юридического лица.

Расходы, понесенные участником для осуществления собственной и совместной деятельности, распределяются между общей и собственной деятельностью пропорционально выбранной базе (изготовленной продукции, часам труда, заработной плате, объему деятельности, прямым расходам и т. п.).

Не признается доходами участника компенсация, полученная в погашение обязательств, взятых участником для осуществления совместной деятельности.

Участники совместной деятельности без создания юридического лица отражают хозяйственные операции, связанные с совместной деятельностью, относительно вклада, приобретения и продажи активов в соответствии с пунктами 13 и 14 Положения (стандарта) 12.

21. Финансовые инвестиции в совместную деятельность с созданием юридического лица (совместного предприятия) его участниками учитываются по методу участия в капитале на последний день месяца, в котором они стали контрольными, кроме случаев, приведенных в пункте 22 Положения (стандарта) 12. Все другие участники совместной деятельности отражают финансовые инвестиции в совместную деятельность согласно порядку, изложенному в пунктах 8 и 9 Положения (стандарта) 12.

22. Финансовые инвестиции в совместную деятельность с созданием юридического лица контрольными участниками отражаются согласно порядку, приведенному в пунктах 8 и 9 Положения (стандарта) 12, если:

а) финансовые инвестиции в совместную деятельность приобретены и содержатся исключительно с целью их дальнейшей продажи в течение двенадцати месяцев;

б) совместное предприятие ведет свою деятельность в условиях, ограничивающих его способность передавать средства участнику совместного предприятия в течение периода, превышающего двенадцать месяцев.

23. Контрольный участник совместного предприятия прекращает учет финансовых инвестиций по методу участия в капитале с последнего дня месяца, в котором он перестает осуществлять совместный контроль за совместным предприятием или существенно влиять на его деятельность.

НАВЧАЛЬНЕ ВИДАННЯ

**Методичні рекомендації
до самостійної роботи
з обліку фінансових інвестицій
з навчальної дисципліни
"ФІНАНСОВИЙ ОБЛІК-2"**

**для іноземних студентів
напряму підготовки 6.030509 "Облік і аудит"
усіх форм навчання**

(рос. мовою)

Укладачі: **Маляревський Юрій Дмитрович**
Безкоровайна Лідія Василівна
Ольховська Віра Вікторівна та ін.

Відповідальний за випуск **Пилипенко А. А.**

Редактор **Промський М. Н.**

Коректор **Маркова Т. А.**

Подано завдання, які відповідають матеріалам лекцій із даної навчальної дисципліни і допоможуть студентам засвоїти порядок документального оформлення та відображення в бухгалтерському обліку операцій з обліку фінансових інвестицій. Рекомендовано для студентів напряму підготовки 6.030509 "Облік і аудит".

План 2014 р. Поз. № 21.

Підп. до друку Формат 60 x 90 1/16. Папір MultiCopy. Друк Riso.

Ум.-друк. арк. 2,0. Обл.-вид. арк. 2,5. Тираж прим. Зам. №

Видавець і виготівник – видавництво ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 61166, м. Харків, пр. Леніна, 9-А

*Свідоцтво про внесення до Державного реєстру суб'єктів видавничої справи
Дк № 481 від 13.06.2001 р.*