

Дисконтування в бухгалтерському обліку

Розрахунки та бухгалтерські проведення



Лектор: **Ольга Значкова** ACCA, к.е.н,
партнер проекту IFRS Solution,
консультант з МСФЗ

ВАРТІСТЬ ГРОШЕЙ У ЧАСІ

ПРИКЛАД

Вам пропонується на вибір:

100 000 грн зараз
або 100 000 грн через рік.

Що Ви оберете?

А якщо через рік запропонують 120 000 грн?



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ВАРТІСТЬ ГРОШЕЙ У ЧАСІ

Рівні суми грошей у різний час мають різну вартість



час



інфляція



ризик



Національні та міжнародні стандарти, які вимагають дисконтування

МСФЗ	Об'єкт	Відповідні НП(С)БО
МСБО 2 «Запаси»	Фінансові витрати	9 «Запаси»
МСБО 16 «Основні засоби»	Фінансові витрати	7 «Основні засоби»
МСБО 19 «Винагороди робітникам»	Зобов'язання по пенсійним планам	26 «Виплати працівникам» (довгострокові)
МСБО 36 «Зменшення корисності активів»	Цінність використання активу	28 «Зменшення корисності активів»
МСБО 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи»	Довгострокові резерви (забезпечення)	11 «Зобов'язання»



Національні та міжнародні стандарти, які вимагають дисконтування

МСФЗ	Об'єкт	Відповідні НП(С)БО
МСБО 38 «Нематеріальні активи»	Фінансові витрати	8 «Нематеріальні активи»
МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»	Фінансові витрати	32 «Інвестиційна нерухомість»
МСБО 41 «Сільське господарство»	Біологічні активи – один з методів за наявності активного ринку	30 «Біологічні активи»



Національні та міжнародні стандарти, які вимагають дисконтування

МСФЗ	Об'єкт	Відповідні НП(С)БО
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Боргові фінансові активи і зобов'язання Резерви під активи	11 «Зобов'язання» 12 «Фінансові інвестиції» 13 «Фінансові інструменти»
МСФЗ 13 «Справедлива вартість»	Справедлива вартість активів і зобов'язань	-
МСФЗ 15 «Виручка по договорам з покупцями»	Виручка, що містить значний компонент фінансування	15 «Дохід»
МСФЗ 16 «Оренда»	Зобов'язання по оренді	14 «Оренда»



ДИСКОНТУВАННЯ ТА ПОДАТКУВАННЯ

Фінансові доходи та витрати – однакові в бухгалтерському і податковому обліку (!)



Збільшення вартості грошей з плином часу



Прості відсотки

$$FV = PV (1 + i * n)$$

$$PV = FV / (1 + i * n)$$

PV – поточна вартість
i – ставка відсотку



Складні відсотки

$$FV = PV (1 + i)^n$$

$$PV = FV / (1 + i)^n$$

FV – майбутня вартість
n – кількість періодів



СКЛАДНІ ВІДСОТКИ

ПРИКЛАД

Маємо 100 грн. Процентна ставка за депозитами – 10%

Відсотки накопичуються

Через 1 рік: $100 + 100 * 0.1 = 110$

Через 2 роки: $110 + 110 * 0.1 = 121$ або $100 * (1 + 0.1)^2$

Через 3 роки: $121 + 121 * 0.1 = 132$ або $100 * (1 + 0.1)^3$



СКЛАДНІ ВІДСОТКИ

$$PV = FV / (1 + i)^n$$

В ОБЛІКУ



Відомі:

- процентна ставка
- майбутні грошові потоки

Знайти:

- поточну вартість



Відомі:

- майбутні грошові потоки
- поточна вартість

Знайти:

- процентна ставка



СТАВКА ДИСКОНТУВАННЯ



ФІ НА РИНКОВИХ УМОВАХ

Ефективна ставка
процента (ЕПС)



ФІ НА НЕРИНКОВИХ УМОВАХ

Ринкова ставка

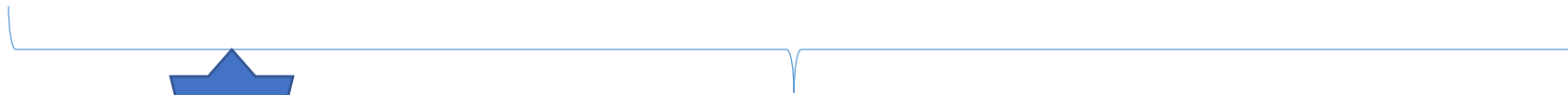
Процентні доходи/витрати



проценти за
номинальною
ставкою



амортизація
дисконту/премії



проценти за ЕСП
(ефективною ставкою проценту)



ЕФФЕКТИВНА СТАВКА ПРОЦЕНТУ

МСФЗ 9:

Ставка, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до

валової балансової вартості фінансового активу

або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання

$$PV = \sum FV / (1 + i)^n$$



АМОРТИЗОВАНА СОБІВАРТІСТЬ

Основна сума	1000
Нараховані проценти	300
+/- Неамортизований дисконт/ премія	(200)
-Резерв	(400)

Валова
балансова
вартість

Амортизована
собівартість



ВИЗНАЧЕННЯ ЕСП

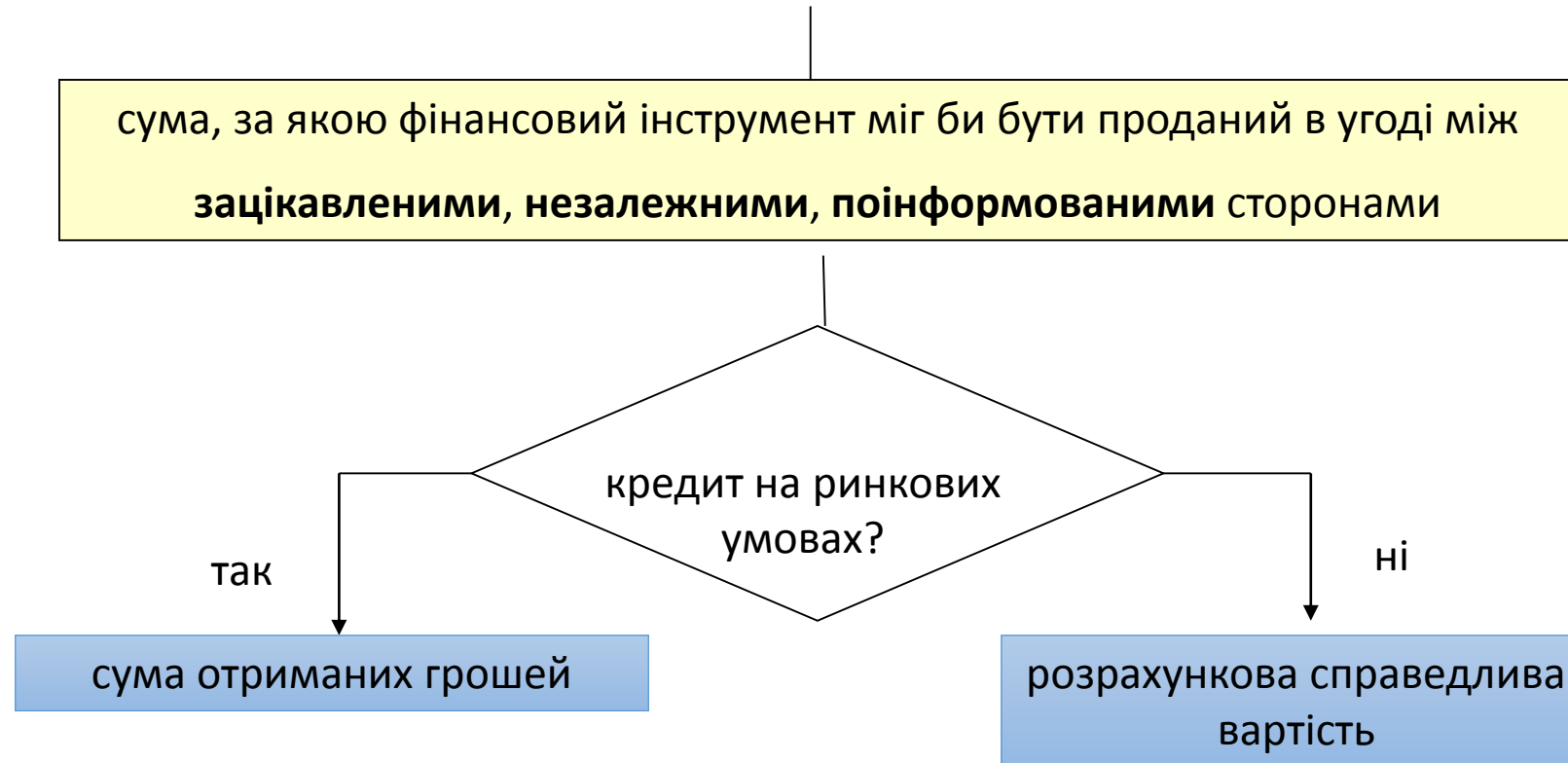
$$\begin{array}{c} \boxed{\begin{array}{c} \text{Валова} \\ \text{балансова} \\ \text{вартість} \\ \text{кредиту} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Грошові потоки} \\ \text{за період } 1 \\ \hline \end{array}} + \boxed{\begin{array}{c} \text{Грошові потоки} \\ \text{за за період } 2 \\ \hline \end{array}} + \dots + \boxed{\begin{array}{c} \text{Грошові потоки} \\ \text{за за період } n \\ \hline \end{array}} \\ \qquad \qquad \qquad \text{—} \qquad \qquad \qquad \text{—} \qquad \qquad \qquad \text{—} \\ \qquad \qquad \qquad (1+i)^1 \qquad \qquad \qquad (1+i)^2 \qquad \qquad \qquad (1+i)^n \end{array}$$

де i – ефективна ставка

n – кількість періодів



СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ



МАЙБУТНІ ГРОШОВІ ПОТОКИ

- ✓ Погашення основної суми боргу
- ✓ Сплата процентів
- ✓ Сплата комісій, що виконують роль процентів



ВИЗНАЧЕННЯ ЕСП

$$\begin{array}{l} \text{Справедлива вартість} \\ \text{інструменту} \\ - \\ \text{витрати по угоді} \end{array} = \sum_{i=1}^n \frac{\text{Грошові потоки} \\ \text{за період } n}{(1+i)^n}$$



ФУНКЦІЇ MS EXCEL

«Методичні рекомендації щодо розрахунку ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами в банках України» (Постанова Правління НБУ № 171 від 01.06.2011) :

ВСД (IRR) – для розрахунку за рівні часові інтервали
ЧИСТВНДОХ (XIRR) – для розрахунку за різні часові інтервали

*Для ЧИСТВНДОХ (XIRR) та ЧИСТНЗ (XNPV) в Microsoft Excel в меню «Надстройки» слід включити «Пакет аналіза»



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

МЕТОДИ РОЗРАХУНКУ ПРОЦЕНТІВ ПО ЕПС



прямий

1- P&L
2- BS



непрямий

1- BS
2- P&L



ПЕРЕВЕДЕННЯ ЕСП В ІНШІ ПЕРІОДИ

$$\text{ЭПС}_{\text{річна}} = (1 + \text{ЭПС}_{\text{міс}})^{12} - 1$$

$$\text{ЭПС}_{\text{міс}} = (1 + \text{ЭПС}_{\text{річна}})^{1/12} - 1$$



ВИЗНАЧЕННЯ ЕСП

ПРИКЛАД

10 жовтня 2021 компанії надано кредит в сумі 100 000 грн.
строком на 2 роки під 15%.

Комісія – 10 000 грн.

Погашення кредиту – в кінці строку, сплата процентів - до 5го числа місяця,
наступного за звітним.



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

КРОК 1. ВИЗНАЧИМО ПЕРВІСНУ ВАРТІСТЬ

МСФЗ 9, п. 5.1.1 «при первісному визнанні фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю +/- прямі витрати по угоді».

$$100\ 000 - 10\ 000 = 90\ 000$$



КРОК 2. ПОБУДУЄМО ГРОШОВІ ПОТОКИ

	A	B	C	D	E
1	Ставка номінальна	15%			
2					
3					
4	Дата	Грошові потоки			
5		(+) отримані, (-) сплачені			
6		Усього	Основний борг	Комісія	Проценти
7	10.10.2021	90 000,00	100 000,00	-10 000,00	0,00
8	05.01.2022	-3 616,44			-3 616,44
9	05.04.2022	-3 698,63			-3 698,63
10	05.07.2022	-3 739,73			-3 739,73
11	05.10.2022	-3 780,82			-3 780,82
12	05.01.2023	-3 780,82			-3 780,82
13	05.04.2023	-3 698,63			-3 698,63
14	05.07.2023	-3 739,73			-3 739,73
15	05.10.2023	-3 780,82			-3 780,82
16	05.11.2023	-101 232,88	-100 000,00		-1 232,88
17	Усього	-41 068,49	0,00	-10 000,00	-31 068,49

$$=-100000 * C\$1 * (A9 - A7 + 1) / 365$$

$$=-100000 * C\$1 * (A9 - A8) / 365$$

$$=-100000 * C\$1 * (A16 - A15 - 1) / 365$$



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

КРОК 3. РОЗРАХУЄМО ЕПС

=XIRR(B7:B16;A7:A16)

	A	B	C	D	E
1	Ставка номінальна		15%		
2	ЕПС		22,832702%		
3					
4	Дата	Грошові потоки			
5		(+) отримані, (-) сплачені			
6		Усього	Основний борг	Комісія	Проценти
7	10.10.2021	90 000,00	100 000,00	-10 000,00	0,00
8	05.01.2022	-3 616,44			-3 616,44
9	05.04.2022	-3 698,63			-3 698,63
10	05.07.2022	-3 739,73			-3 739,73
11	05.10.2022	-3 780,82			-3 780,82
12	05.01.2023	-3 780,82			-3 780,82
13	05.04.2023	-3 698,63			-3 698,63
14	05.07.2023	-3 739,73			-3 739,73
15	05.10.2023	-3 780,82			-3 780,82
16	05.11.2023	-101 232,88	-100 000,00		-1 232,88
17	Усього	-41 068,49	0,00	-10 000,00	-31 068,49



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

КРОК 4. ВИЗНАЧИМО БАЛАНСОВУ ВАРТІСТЬ на 31.10

	A	B	C	D	E
1	Ставка номінальна			15,000%	
2	ЕПС			22,833%	
3	БВ ₀	90 000,00			
4	БВ ₁	91 122,54	=-XNPV(D2;B13:B22;A13:A22)		
5	Погашення боргу	0			
6	Погашення процентів	0			
7	% по ЕПС	1 122,54			
8	% по ном.ставці	904,11			
9	амортизація дисконту	218,43			
10	Дата	Грошові потоки			
11		(+) отримані, (-) сплачені			
12		Усього	Основний борг	Комісія	Проценти
13	01.11.2021	0,00	0,00		0,00
14	05.01.2022	-3 616,44	0,00		-3 616,44
15	05.04.2022	-3 698,63	0,00		-3 698,63
16	05.07.2022	-3 739,73	0,00		-3 739,73
17	05.10.2022	-3 780,82	0,00		-3 780,82
18	05.01.2023	-3 780,82	0,00		-3 780,82
19	05.04.2023	-3 698,63	0,00		-3 698,63
20	05.07.2023	-3 739,73	0,00		-3 739,73
21	05.10.2023	-3 780,82	0,00		-3 780,82
22	05.11.2023	-101 232,88	-100 000,00		-1 232,88
23	Усього	-131 068,49	-100 000,00	0,00	-31 068,49



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

КРОК 5. ВИЗНАЧИМО ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ ЗА ЖОВТЕНЬ

	A	B	C	D	E
1	Ставка номінальна			15,000%	
2	ЕПС			22,833%	
3	БВ ₀	90 000,00			
4	БВ ₁	91 122,54			
5	Погашення боргу	0			
6	Погашення процентів	0			
7	% по ЕПС	1 122,54	=B4-B3		
8	% по ном.ставці	904,11	=100000*0,15*22/365		
9	амортизація дисконту	218,43	=B7-B8		
10	Дата	Грошові потоки			
11		(+) отримані, (-) сплачені			
12		Усього	Основний борг	Комісія	Проценти
13	01.11.2021	0,00	0,00		0,00
14	05.01.2022	-3 616,44	0,00		-3 616,44
15	05.04.2022	-3 698,63	0,00		-3 698,63
16	05.07.2022	-3 739,73	0,00		-3 739,73
17	05.10.2022	-3 780,82	0,00		-3 780,82
18	05.01.2023	-3 780,82	0,00		-3 780,82
19	05.04.2023	-3 698,63	0,00		-3 698,63
20	05.07.2023	-3 739,73	0,00		-3 739,73
21	05.10.2023	-3 780,82	0,00		-3 780,82
22	05.11.2023	-101 232,88	-100 000,00		-1 232,88
23	Усього	-131 068,49	-100 000,00	0,00	-31 068,49



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

КРОК 6. БУХОБЛІК

501/ Основна заборгованість

951/ Проценти за кредит

501/ Дисконт

684 Проценти



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ПРОВЕДЕННЯ

10 ЖОВТНЯ:

Дт Гроші (311) - Кт 501/ Основна заборгованість - 100 000 грн

Дт 501/Дисконт — Кт Гроші (311) - 10 000 грн

90 000 грн



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ПРОВЕДЕННЯ

31 ЖОВТНЯ:

ДТ Р&L ВИТРАТИ (951) - КТ ПРОЦЕНТЫ (684) - 904,11 ГРН

ДТ Р&L ВИТРАТИ (951) - КТ 501/ДИСКОНТ - 218,43 ГРН

1 122,54 ГРН



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ЯКЩО БУЛО ПОГАШЕННЯ

$$БВ_0 + \% \text{ по НС} + \text{амортизація дисконту} - \text{погашення ОС і \%} = БВ_1$$

$$\underbrace{\hspace{15em}}_{\% \text{ по ЕПС}}$$

$$\% \text{ по ЕПС} = БВ_1 - БВ_0 + \text{погашення}$$



ПОЗИКИ НА НЕРИНКОВИХ УМОВАХ

СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ $\neq$ СУМА ОТРИМАНИХ (ВИДАНИХ) ГРОШЕЙ

ПРОДИСКОНТУВАТИ ГРОШОВІ ПОТОКИ НА РИНКОВУ СТАВКУ:

- Ставки, які пропонує банк
- Ставки за іншими кредитами компанії
- Ставки за іншими кредитами аналогічної компанії
- Статистичні дані (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> : 1/Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту; 2/ Вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України,
<https://bankchart.com.ua/> і т.п.)



“ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ першого дня”

Різниця між справедливою вартістю та
сумою отриманих коштів



КРЕДИТ НА НЕРИНКОВИХ УМОВАХ

ПРИКЛАД

10 жовтня 2021 компанії надано позику в сумі 100 000 грн.
строком на 2 роки під 15%.

На даний момент ринкові ставки – 25%

Комісія – 10 000 грн.

Погашення позики – в кінці строку, сплата процентів - до 5го числа
місяця, наступного за звітним.



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

КРОК 1. Визначимо СПРАВЕДЛИВУ ВАРТІСТЬ

	A	B	C	D	E
1	Ставка номінальна		15%		
2	Ставка ринкова		25%		
3	Справедлива вартість		87 214,45	=-XNPV(C2;B10:B19;A10:A19)	
4	Позика		100 000,00		
5	Комісія		-10 000,00		
6	Прибутки/збитки 1го дня		-2 785,55		
7	Дата	Грошові потоки			
8		(+) отримані, (-) сплачені			
9		Усього	Основний борг	Комісія	Проценти
10	10.10.2021	0,00			0,00
11	05.01.2022	-3 616,44			-3 616,44
12	05.04.2022	-3 698,63			-3 698,63
13	05.07.2022	-3 739,73			-3 739,73
14	05.10.2022	-3 780,82			-3 780,82
15	05.01.2023	-3 780,82			-3 780,82
16	05.04.2023	-3 698,63			-3 698,63
17	05.07.2023	-3 739,73			-3 739,73
18	05.10.2023	-3 780,82			-3 780,82
19	05.11.2023	-101 232,88	-100 000,00		-1 232,88
20	Усього	-131 068,49	-100 000,00	0,00	-31 068,49



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

КРОК 2. Визначимо «ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ 1го дня»

	A	B	C	D	E
1	Ставка номінальна		15%		
2	Ставка ринкова		25%		
3	Справедлива вартість		87 214,45	=-XNPV(C2;B10:B19;A10:A19)	
4	Позика		100 000,00		
5	Комісія		-10 000,00		
6	Прибутки/збитки 1го дня		-2 785,55	=C3-(C4+C5)	
7	Дата	Грошові потоки			
8		(+) отримані, (-) сплачені			
9		Усього	Основний борг	Комісія	Проценти
10	10.10.2021	0,00			0,00
11	05.01.2022	-3 616,44			-3 616,44
12	05.04.2022	-3 698,63			-3 698,63
13	05.07.2022	-3 739,73			-3 739,73
14	05.10.2022	-3 780,82			-3 780,82
15	05.01.2023	-3 780,82			-3 780,82
16	05.04.2023	-3 698,63			-3 698,63
17	05.07.2023	-3 739,73			-3 739,73
18	05.10.2023	-3 780,82			-3 780,82
19	05.11.2023	-101 232,88	-100 000,00		-1 232,88
20	Усього	-131 068,49	-100 000,00	0,00	-31 068,49



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ПЕРВІСНЕ ВИЗНАННЯ

- По позиках від засновників – внески до капіталу
- По товарному кредиту – на зменшення отриманих запасів
- По позиках від третіх осіб:

1/ Віднесення на Р&Л одномоментно (Б5.1.1 МСФО 9)



2/ Віднесення на Р&Л поступово (Б5.1.2А МСФЗ 9)



РАХУНКИ

505/ Основний борг(П)

505/ Дисконт (КП)

55 Проценти нараховані (П)

951/ Фінансові витрати

733/ Фінансові доходи

422 Інший вкладений капітал



ПРОВЕДЕННЯ – ПОЗИКА ВІД ТРЕТІХ ОСІБ

10 ЖОВТНЯ:

Дт Гроші (311)	100 000 грн
Кт 505/ Основний борг	100 000 грн

Дт 505/ Дисконт	10 000 грн
Кт Гроші (311)	10 000 грн

Дт 505/Дисконт	2 785,55 грн
Кт Фінансові доходи (733)	2 785,55 грн

Якби засновник –
Додатковий капітал (422)



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

КРОК 3. ПОДАЛЬШЕ ВИЗНАННЯ

	A	B	C	D	E
1	Ставка номінальна			15,000%	
2	ЕПС			25,000%	
3	БВ ₀	87 214,45			
4	БВ ₁	88 395,39	=-XNPV(D2;B13:B22;A13:A22)		
5	Погашення боргу	0			
6	Погашення процентів	0			
7	% по ЕПС	1 180,94	=B4-B3		
8	% по ном.ставці	904,11	=100000*0,15*22/365		
9	амортизація дисконту	276,83	=B7-B8		
10	Дата	Грошові потоки			
11		(+) отримані, (-) сплачені			
12		Усього	Основний борг	Комісія	Проценти
13	01.11.2021	0,00	0,00		0,00
14	05.01.2022	-3 616,44	0,00		-3 616,44
15	05.04.2022	-3 698,63	0,00		-3 698,63
16	05.07.2022	-3 739,73	0,00		-3 739,73
17	05.10.2022	-3 780,82	0,00		-3 780,82
18	05.01.2023	-3 780,82	0,00		-3 780,82
19	05.04.2023	-3 698,63	0,00		-3 698,63
20	05.07.2023	-3 739,73	0,00		-3 739,73
21	05.10.2023	-3 780,82	0,00		-3 780,82
22	05.11.2023	-101 232,88	-100 000,00		-1 232,88
23	Усього	-131 068,49	-100 000,00	0,00	-31 068,49



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ПРОВЕДЕННЯ – ПОДАЛЬШЕ ВИЗНАННЯ

31 жовтня:

Дт Фінансові витрати (951)	904,11 грн
----------------------------	------------

Кт Нараховані проценти (55)	904,11 грн
-----------------------------	------------

Дт Фінансові витрати (951)	276,83 грн
----------------------------	------------

Кт 505/Дисконт	276,83 грн
----------------	------------



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ДЕБІТОРСЬКА І КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

КОЛИ ПОТРІБНО ДИСКОНТУВАТИ?

ПРОДАЖ

відстрочка

оплати

поставки

> 1 року і за наявності суттєвого
компоненту фінансування

ПРИДБАННЯ

відстрочка

оплати

поставки
активів

> звичайного строку
кредиту



ЗАБОРГОВАНІСТЬ З ПРИДБАННЯ АКТИВІВ

ПРИКЛАД - МСБО 16 «ОСНОВНІ ЗАСОБИ»

«23. СОБІВАРТІСТЬ ОБ'ЄКТА ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ - ЦЕ ГРОШОВИЙ ЕКВІВАЛЕНТ ЦІНИ НА ДАТУ ВИЗНАННЯ. ЯКЩО ПЛАТІЖ ВІДКЛАДАЮТЬ НА СТРОК **ДОВШИЙ, НІЖ ЗВИЧАЙНИЙ СТРОК КРЕДИТУ**, РІЗНИЦЯ МІЖ ГРОШОВИМ ЕКВІВАЛЕНТОМ ЦІНИ І ЗАГАЛЬНИМИ ВИПЛАТАМИ ВИЗНАЄТЬСЯ ЯК ВІДСОТКИ ЗА ПЕРІОД КРЕДИТУ...»



ЗАБОРГОВАНІСТЬ З ПРОДАЖУ

МСФЗ 15 «ДОХІД ВІД ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ»

«60. ВИЗНАЧАЮЧИ ЦІНУ ОПЕРАЦІЇ, СУБ'ЄКТ ГОСПОДАРЮВАННЯ МАЄ КОРИГУВАТИ ОБІЦЯНУ СУМУ КОМПЕНСАЦІЇ З МЕТОЮ ВРАХУВАННЯ ЧАСОВОЇ ВАРТОСТІ ГРОШЕЙ, ЯКЩО ТЕРМІНИ ПЛАТЕЖІВ, ПОГОДЖЕНІ СТОРОНАМИ ДОГОВОРУ (ЯВНО АБО НЕЯВНО), НАДАЮТЬ КЛІЄНТОВІ АБО СУБ'ЄКТОВІ ГОСПОДАРЮВАННЯ ЗНАЧНУ ВИГОДУ У ФІНАНСУВАННІ ПЕРЕДАЧІ ТОВАРІВ АБО ПОСЛУГ КЛІЄНТОВІ. ЗА ТАКИХ ОБСТАВИН ДОГОВІР МІСТИТЬ **ЗНАЧНИЙ КОМПОНЕНТ ФІНАНСУВАННЯ.** »



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ЗАБОРГОВАНІСТЬ МЕНШЕ 1 РОКУ

МСФЗ 15 «ДОХІД ВІД ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ»

«63. СУБ'ЄКТ ГОСПОДАРЮВАННЯ МОЖЕ ЗАСТОСУВАТИ ПРАКТИЧНИЙ ПРИЙОМ, ЯКИЙ НЕ ПЕРЕДБАЧАЄ ОБОВ'ЯЗКОВОГО КОРИГУВАННЯ ОБІЦЯНОЇ СУМИ КОМПЕНСАЦІЇ З МЕТОЮ УРАХУВАННЯ ІСТОТНОГО КОМПОНЕНТА ФІНАНСУВАННЯ, ЯКЩО СУБ'ЄКТ ГОСПОДАРЮВАННЯ ОЧІКУЄ, НА МОМЕНТ УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ, ЩО ПЕРІОД МІЖ ЧАСОМ, КОЛИ СУБ'ЄКТ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПЕРЕДАЄ ОБІЦЯНИЙ ТОВАР АБО ПОСЛУГУ КЛІЄНТОВІ, ТА ЧАСОМ, КОЛИ КЛІЄНТ ПЛАТИТЬ ЗА ТАКИЙ ТОВАР АБО ПОСЛУГУ, СТАНОВИТИМЕ **НЕ БІЛЬШЕ ОДНОГО РОКУ**. »



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ЗНАЧНИЙ КОМПОНЕНТ ФІНАНСУВАННЯ

Явно виокремлений у
договорі

Передбачений умовами
оплати



ІСНУЄ ЦІНА ПРИ МИТТЄВІЙ ОПЛАТІ

ПРИКЛАД

КОМПАНІЯ ПРОДАЄ УСТАТКУВАННЯ.

ЦІНА З МИТТЄВОЮ ОПЛАТОЮ – 1 600 000 ГРН.,

З ВІДСТРОЧКОЮ НА 15 МІСЯЦІВ - 2 000 000 ГРН.

ПРОДАЖ ВІДБУВАЄТЬСЯ 20.05.2021.,

ОПЛАТА ЗА ДОГОВОРОМ - 11.08.2022.



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

КОМПОНЕНТ ФІНАНСУВАННЯ

КОМПОНЕНТ ФІНАНСУВАННЯ = 2 000 000 – 1 600 000 = 400 000 ГРН

Грошові потоки	
Дати	Суми
20.05.2021	1 600 000
11.08.2022	-2 000 000
Ефективна ставка	19,94%
448 днів	

=XIRR(B4:B5;A4:A5)



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

РАХУНКИ

183/ Довгострокова дебіторська
заборгованість

701/ Дохід від реалізації

733/ Інші доходи від фінансових
операцій



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ПРОВЕДЕННЯ

20. 05.2021:

Дт 183/ Дебіторка - Кт 701/ Виручка - 1 600 000 грн



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ПОДАЛЬШЕ ВИЗНАННЯ

	A	B	C	D	E
1	<u>01.06.2021</u>			<u>01.07.2021</u>	
2					
3	Грошові потоки			Грошові потоки	
4	Дати	Суми		Дати	Суми
5	01.06.2021	0		01.07.2021	0
6	11.08.2022	-2 000 000		11.08.2022	-2 000 000
7					
8	Ефективна ставка	19,94%		Ефективна ставка	19,94%
9					
10	Дисконтована вартість	1 609 592		Дисконтована вартість	1 633 824
11	=-XNPV(B8;B5:B6;A5:A6)			=-XNPV(E8;E5:E6;D5:D6)	
12	Фінансові доходи - травень	9 592		Фінансові доходи - червень	24 232



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ПРОВЕДЕННЯ

31. 05.2021:

Дт 183/ Дебіторка - Кт 733/ Доходи - 9 592 грн

30. 06.2021:

Дт 183/ Дебіторка - Кт 733/ Доходи - 24 232 грн



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

НЕ ІСНУЄ ЦІНИ ПРИ МИТТЄВІЙ ОПЛАТІ

ПРИКЛАД

КОМПАНІЯ ПРОДАЄ УСТАТКУВАННЯ.

З ВІДСТРОЧКОЮ НА 15 МІСЯЦІВ - 2 000 000 ГРН.

ПРОДАЖ ВІДБУВАЄТЬСЯ 20.05.2021., ОПЛАТА ЗА ДОГОВОРОМ -
11.08.2022



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

КОМПОНЕНТ ФІНАНСУВАННЯ

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	<u>20.05.2021</u>			<u>01.06.2021</u>			<u>01.07.2021</u>	
2								
3	Грошові потоки			Грошові потоки			Грошові потоки	
4	Дати	Суми		Дати	Суми		Дати	Суми
5	20.05.2021	0		01.06.2021	0		01.07.2021	0
6	11.08.2022	-2 000 000	XNPV(H8;H5:H6;G5:G6)		11.08.2022	-2 000 000	11.08.2022	-2 000 000
7								
8	Ставка дисконтування	14,40%		Ставка дисконтування	14,40%		Ставка дисконтування	14,40%
9								
10	Дисконтована вартість	1 695 579		Дисконтована вартість	1 703 095		Дисконтована вартість	1 722 031
11	=-XNPV(B8;B5:B6;A5:A6)			=-XNPV(E8;E5:E6;D5:D6)			=-XNPV(H8;H5:H6;G5:G6)	
12	Компонент фінансування	304 421		Фінансові доходи - липень	7 516		Фінансові доходи - липень	18 936



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

ПРОВЕДЕННЯ

20. 05.2021:

Дт 183/ Дебіторка - Кт 701/ Виручка - 1 695 579 грн

31. 05.2021:

Дт 183/ Дебіторка - Кт 733/ Доходи - 7 516 грн

30. 06.2021:

Дт 183/ Дебіторка - Кт 733/ Доходи - 18 936 грн



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

НП(С)БО: ВІДМІННОСТІ

1. Перетин дії кількох стандартів

НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість»

НП(С)БО 11 «Зобов'язання»

НП(С)БО 12 «Фінансові інвестиції»

НП(С)БО 13 «Фінансові інструменти»



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

НП(С)БО: ВІДМІННОСТІ

2. Позики до 1 року – не дисконтуються

НП(С)БО 11, п.11 «Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення»

3. Питання модифікацій – з короткострокових в довгострокові

<https://news.dtki.ua/accounting/individual-transactions/56471>



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua

НП(С)БО: ВІДМІННОСТІ

4. Більш явно визначено, що довгострокові заборгованості з отримання послуг теж дисконтуються

НП(С)БО 10, п.12 «Довгострокова дебіторська заборгованість відображається в балансі за її теперішньою вартістю.»





Дякуємо за увагу!



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua



uteka.ua