

**УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ
(ПБУ 19/02)**

СВОБОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОРГАНИЗАЦИИ ДОСТАТОЧНО ЧАСТО ИНВЕСТИРУЮТ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВКЛАДЫВАЮТ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОМЕЩАЮТ НА ДЕПОЗИТНЫЕ СЧЕТА В БАНКАХ, ПРЕДОСТАВЛЯЮТ ВЗАЙМЫ И Т.Д.
ВСЕ ПЕРЕЧИСЛЕННОЕ ОТНОСИТСЯ К **ФИНАНСОВЫМ ВЛОЖЕНИЯМ**.

- ▣ **Финансовые вложения** – это активы организации, предназначенные для получения экономических выгод в будущем в виде процентов, дивидендов или прироста стоимости указанных активов.
- ▣ *Прирост стоимости* проявляется как разница между покупной ценой и ценой продажи (погашения).
- ▣ Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо выполнить требования двух документов: ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» и ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности», а также соблюдать следующие условия:
 - наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
 - переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
 - способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов или прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

В ПБУ 19/02 ПРЕДСТАВЛЕН ПЕРЕЧЕНЬ АКТИВОВ, КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ ОТНЕСЕНЫ К ФИНАНСОВЫМ ВЛОЖЕНИЯМ ОРГАНИЗАЦИИ, В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СРОКОВ РАЗМЕЩЕНИЯ (ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ — НА СРОК БОЛЕЕ 12 МЕСЯЦЕВ; КРАТКОСРОЧНЫЕ — НА СРОК ДО 12 МЕСЯЦЕВ ВКЛЮЧИТЕЛЬНО), А ИМЕННО:

- государственные и муниципальные ценные бумаги;
- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- предоставленные другим организациям займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
- вклады организации — товарища по договору простого товарищества (совместной деятельности) и др.
- **К финансовым вложениям относят и финансовые инструменты (это фьючерсы, опционы, форварды и др.).**
- *Под финансовыми инструментами понимаются соглашения сторон сделок, определяющие их права и обязанности в отношении предмета сделки, а также порядок взаиморасчетов в будущем.*
- В качестве предмета сделки может быть иностранная валюта, ценные бумаги, имущественные права, кредитные ресурсы и др.

- ▣ **НЕ ОТНОСЯТСЯ** к финансовым вложениям:
 - собственные акции, выкупленные у акционеров;
 - вложения организации в недвижимое и другое имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование с целью получения дохода;
 - ювелирные изделия, драгоценные металлы, произведения искусства, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.
- ▣ **Единица бухгалтерского учета финансовых вложений** выбирается организацией **самостоятельно**.
- ▣ В зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования *единицей финансовых вложений* может быть *партия, серия* и т.п.
- ▣ Организация ведет *синтетический и аналитический учет* финансовых вложений таким образом, чтобы обеспечить *информацию по единицам бухгалтерского учета* финансовых вложений и организациям, в которых осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям — заемщикам и т.п.).

КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

1) по назначению:	а) долевые - относятся паи, акции и вклады в уставные капиталы; б) долговые вложения – в государственные облигации, депозитные сертификаты, векселя, предоставленные займы;
2) по ликвидности, т.е. возможности легко, в кратчайшие сроки превращаться в наличные денежные средства выделяют:	а) легко реализуемые (в любой момент); б) прочие финансовые вложения (это вложения в юридически самостоятельные организации на длительный срок);
3) По характеру отношений с получателем финансовых вложений выделяют:	а) вложения в дочерние организации; б) вложения в зависимые общества; в) прочие организации

- **Финансовые вложения** принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.
- **Первоначальная стоимость финансовых вложений** – это стоимость финансовых вложений при их принятии к бухгалтерскому учету, способ формирования которой зависит от **порядка поступления** финансовых вложений в организацию.
- **Первоначальной стоимостью** финансовых вложений, **приобретенных за плату**, признается *сумма фактических затрат на их приобретение, за исключением НДС, акцизов и других возмещаемых налогов.*
- **Фактическими затратами** являются:
 - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
 - суммы за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением финансовых вложений;
 - проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения данных финансовых вложений;
 - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и др. затраты, связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.
- *При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам учитываются в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» и ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».*
- **Не включаются в фактические затраты** на приобретение финансовых вложений **общехозяйственные** и другие аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений.

- ▣ **Первоначальной стоимостью финансовых вложений** также признается:
 - **по вкладам в уставный капитал** организации – *денежная оценка, согласованная учредителями;*
 - **полученным безвозмездно** – *рыночная стоимость* на дату принятия к учету;
 - **ценные бумаги**, не принадлежащие организации, но находящиеся в ее пользовании – *в оценке, предусмотренной в договоре.*
- ▣ Финансовые вложения подразделяются на две группы:
 - *финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость* (ценные бумаги). Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг;
 - *финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется* (вклады в уставные капиталы, предоставленные займы).
- ▣ *Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость*, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Такие корректировки можно проводить ежемесячно или ежеквартально.
- ▣ *Разница между оценкой* финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты у коммерческой организации (в составе прочих доходов или расходов, счет 91).

- ▣ *Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.*
- ▣ В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности *по стоимости его последней оценки.*
- ▣ **Выбытие финансовых вложений** признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.
- ▣ **Выбытие** может быть в случаях: погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в счет вклада в уставный капитал и др.
- ▣ *При выбытии финансовых вложений организация должна списать с баланса их стоимость.*
- ▣ *Оценка стоимости финансовых вложений при их выбытии зависит от вида выбывающих финансовых вложений.*
- ▣ *Финансовые вложения, по которым определяется текущая рыночная стоимость, оцениваются при списании, исходя из последней оценки.*

- При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из трех способов (п. 26 ПБУ 19/02):
- 1) по первоначальной стоимости каждой единицы финансовых вложений (вклады в уставные капиталы (за исключением акций ОАО), предоставленные займы и др.);
 - 2) по средней первоначальной стоимости (относятся ценные бумаги);

- Для каждого вида ценных бумаг средняя первоначальная стоимость определяется как *частное от деления первоначальной стоимости на их количество*.
- При этом оба показателя – первоначальная стоимость и количество ценных бумаг – складываются из их остатка на начало месяца и поступлений в течение данного месяца (ПБУ 19/02, п. 28).

Пример 1.

Расчет средней первоначальной стоимости ценной бумаги (за месяц)

Дата	Приход			Расход			Остаток		
	кол-во, шт.	цена, руб.	сумма, тыс.руб.	кол-во	цена	сумма	кол-во	цена	сумма
Остат. на 1е число м-ца	100	1000	100				100		
10числа	50	1040	52	70			80		
15числа	60	1050	63	100			40		
25числа	90	1100	99	-			130		
Итого	300	1047	314	170	1047	178	130	1047	136

▣ Расчет средней первоначальной стоимости одной ценной бумаги:

$$(100000 + 52000 + 63000 + 99000) : (100 + 50 + 60 + 90) = 1047 \text{ руб.}$$

Стоимость выбывших ценных бумаг = $1047 \times 170 = 178000$ руб.

Стоимость остатка на конец месяца = $1047 (300 - 170) = 136000$ руб.

3) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Суть способа состоит в том, что ценные бумаги, первыми списываемые, должны оцениваться по первоначальной стоимости первых по времени приобретения с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца.

При этом остаток на конец месяца оценивается по первоначальной стоимости последних по времени приобретений (п. 28 ПБУ 19/02) (пример см в ПБУ 19/02).

▣ Способ оценки указывается в документе об учетной политике и не должен изменяться в течение отчетного года.

▣ **Доходы по финансовым вложениям признаются в качестве:**

- 1) Доходов от обычных видов деятельности (отражаются по кредиту счета **90** «Продажи», субсчет «Выручка»;
- 2) Прочих доходов (по кредиту счета **91** «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»).

- Например, если предметом деятельности организации является участие в уставных капиталах других организаций, то начисление дохода (выручки) отражается по

Дебету счета 76 Кредиту 90/1.

Если предмет деятельности организации иной, то начисление дохода по вкладам в уставный капитал отражается по

Дебету 76 Кредиту 91/1.

- ▢ Расходы также: или как обычные на счете 90, субсчет 2 «Себестоимость продаж», или на 91/2 «Прочие расходы» по дебету, как прочие расходы (например, оплата услуг банка, предоставленные займы, депозитные вклады и др.).
- ▢ **Аналитический учет** финансовых вложений должен обеспечивать всю необходимую информацию, как по единицам учета финансовых вложений, так и по организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям – заемщикам и др.
- ▢ Для учета используется счет **58 «Финансовые вложения» (активный, основной, инвентарный)**. К нему **субсчета**:
 - 1) **58/1 «Паи и акции»** – для учета инвестиций в акции ОАО и уставные капиталы;
 - 2) **58/2 «Долговые ценные бумаги»** – для учета вложений (инвестиций) в государственные и муниципальные ценные бумаги;
 - 3) **58/3 «предоставленные займы»** – для учета предоставленных организацией денежных и других займов (например, векселя) и др.

- **Сальдо дебетовое**, показывает сумму произведенных финансовых вложений на начало и конец периода.
- **По дебету** – операции по оприходованию ценных бумаг, вклады в другие организации, суммы предоставленных займов и т.д.
- **По кредиту** – операции по погашению, выкупу, продаже ценных бумаг, суммы возвращенных займов и др.
- Проводки:
 - 1) Д **58 К 51** – приобретены ценные бумаги за плату;
 - 2) Д **62 К 91/1** – сумма, фактически причитающаяся с покупателя за проданные акции; и одновременно учетная стоимость продаваемых акций списывается в Д **91/2 К 58**. Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по счету 91 «Прочие доходы и расходы» определяют финансовый результат от продажи ценных бумаг, например, акций. Доход или убыток от этой операции списывают в составе финансового результата на **счет 99 «Прибыли и убытки»**: прибыль – в кредит; убыток – в дебет.
- 3) если предоставлен заем, то запись: Д **58/3 К 51**;
- 4) при возврате займа: Д **51 К 58/3**;
- 5) если возвращают с %, то запись: Д **76 субсчет К 91/1**;
- 6) Д **58/1 К 76** – отражен вклад в уставный капитал в составе финансовых вложений;
- 7) Д **76 К 51 (50, 52)** – произведена оплата вклада в уставный капитал.