



Учет финансовых вложений

*Основные нормативные акты,
регулирующие учет финансовых
вложений (ФВ)*

- Гражданский кодекс (ч.1, 2)
- ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»

Содержание

- 1. Понятие и состав финансовых вложений**
- 2. Оценка финансовых вложений**
- 3. Учет поступления финансовых вложений**
- 4. Последующая оценка финансовых вложений**
- 5. Учет выбытия финансовых вложений**

Финансовые вложения

Финансовые вложения - это активы, которые приносят организации доход в форме процентов, дивидендов и т.п. (п. 2 ПБУ 19/02).

Финансовые вложения

Финансовые вложения подразделяются на **долгосрочные** (на срок более одного года) и **краткосрочные** (на срок менее одного года).

Признание ФВ в учете

Для принятия к учету активов в качестве ФВ необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- 1. Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на ФВ и на получение доходов по ним**
- 2. Переход к организации финансовых рисков, связанных с ФВ**
- 3. Способность приносить организации экономические выгоды (в форме процентов, дивидендов либо прироста стоимости)**

Состав ФВ

- 1. Государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги др. организаций**
- 2. Вклады в уставные (складочные) капиталы др. организаций**
- 3. Предоставленные другим организациям займы;**
- 4. Депозитные вклады в банках**
- 5. Вклады по договору простого товарищества;**
- 6. Дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования (по договору цессии).**

Оценка ФВ

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат, связанных с приобретением. (п. п. 8, 9, 18, 21 ПБУ 19/02).

Первоначальная оценка ФВ

К фактическим затратам на приобретение **ценных бумаг** относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые специализированным организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг;
- вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги (кредитные организации, брокеры) и иные расходы.

Синтетический учет ФВ

Для синтетического учета используется активный счет **58 «Финансовые вложения»**. Могут быть открыты субсчета: 58-1 «Паи и акции», 58-2 «Долговые ценные бумаги», 58-3 «Предоставленные займы», 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

Аналитический учет ФВ

Ведется таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является предприятие, организациям-заемщикам и т.п.).

Аналитический учет ФВ

По принятым к бухгалтерскому учету ценным бумагам других организаций должна быть сформирована как минимум следующая информация :

- наименование эмитента и название ценной бумаги, номер, серия и т.д.,
- номинальная цена, цена покупки, расходы, связанные с их приобретением,
- общее количество,
- дата покупки, дата продажи или иного выбытия, место хранения.

.

Учет поступления ФВ

1. Приобретение за плату.
2. Внесение в счет вклада в УК
3. Получение безвозмездно.
4. Приобретение по договорам
мены

Приобретение за плату

Приобретение за плату – сумма фактических затрат на приобретение

Дебет 58 Кредит 76

Поступление долевых финансовых вложений

Долевые финансовые вложения - это вложения сторонних организаций в акции с целью участия в управлении организацией или получения спекулятивного дохода, а также приобретение доли в уставном капитале сторонних организаций с целью участия в управлении организацией.

Поступление долевых финансовых вложений

Организация «Вега» приобрела 10 акций за 12 000 руб. Номинальная стоимость одной акции 1000 руб. Стоимость консультационных услуг, оказанных сторонней организацией, составила 120 руб., в т.ч. НДС

Поступление долевых финансовых вложений

1. Отражена стоимость приобретаемых акций:
Дебет 58-1 «Паи и акции», кредит 51 «Расчетные счета» -12 000 рублей.
2. Включены в первоначальную стоимость акций затраты на консультационные услуги:
Дебет 58-1 «Паи и акции», кредит 51 «Расчетные счета» -100 рублей.
3. Отражен НДС по консультационной услуге:
Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям», кредит 51 «Расчетные счета» - 20 рублей.

Поступление долговых финансовых вложений

Долговые финансовые вложения - это финансовые вложения в долговые ценные бумаги (гос. облигаций, облигаций организаций, чеков, депозитов, финансовых векселей и товарных переводных векселей).

Поступление долговых финансовых вложений

Организация приобретает пакет облигаций, срок обращения которых 4 года. Номинальная стоимость пакета облигаций 18000 рублей. Фактические затраты на приобретение составили 12000 рублей. Облигации приняты к учету. По окончании отчетного года начислен доход по облигациям в сумме 2000 рублей.

Поступление долговых финансовых вложений

1. Отражена фактическая стоимость приобретенных облигаций:

Дебет 58.2, кредит 76 - 12000 рублей.

2. Начислен доход по облигациям:

Дебет 76, кредит 91.1 - 2000 рублей.

3. Получен доход по облигациям:

Дебет 51, кредит 76 - 2000 рублей.

Поступление долговых финансовых вложений

4. Списана разница между номинальной и фактической стоимостью приобретенных облигаций по мере начисления доходов пропорционально сроку обращения облигаций:

Дебет 58-2, кредит 91-1 «Прочие доходы» - 1500 руб.
((18 000 руб. - 12000 руб.): 4 года).

Бухгалтерские записи 2-4 производятся в течение 3 последующих лет, что позволяет к концу четвертого года по дебету счета 58-2 сформировать их номинальную стоимость, по которой они и будут погашаться эмитентом держателю. При погашении делается проводка:

Дебет 51, кредит 58-2 – 18000 руб.

Поступление долговых финансовых вложений

4. Погашение облигаций:

Дебет 51, кредит 58-2 – 12000 руб.

5. Доход от погашения

Дебет 51, кредит 91-1 – 6000 руб.

Учет предоставленных займов

Предоставленные займы - это долговые обязательства по предоставлению денежных средств (иного имущества) одним юридическим или физическим лицом другому юридическому (физическому) лицу без участия банка. Согласно п. 7 ПБУ 9/99 «Доходы организации» сумма процентов по предоставленному займу в учете инвестора подлежит включению в состав прочих доходов.

Учет предоставленных займов

Организация предоставила денежный заем юридическому лицу сроком на 6 месяцев в сумме 100000 руб. под 30% годовых. Согласно договору проценты начисляются и выплачиваются ежемесячно. По истечении указанного срока получены средства в погашение займа.

Учет предоставленных займов

1. Предоставлен краткосрочный заем:

Дебет 58-3, кредит 51 - 100 000 руб.

2. Начислены ежемесячные проценты по предоставленному займу:

Дебет 76, кредит 91.1 - 2500 руб.

(100000 руб. * 30 % : 12 мес.)

3. Получены проценты по договору займа:

Дебет 51, кредит 76 - 2500 руб.

4. Возвращен краткосрочный заем:

Дебет 51, кредит 58-3 - 100000 руб.

Внесение в счет вклада в УК

Внесение в счет вклада в УК –
оценка, согласованная
учредителями (может привлекаться
оценщик)

Дебет 58 Кредит 75

Приобретенных при оплате неденежными средствами

Стоимость активов переданных
или подлежащих передаче
организацией (текущая рыночная
СТОИМОСТЬ

Последующая оценка ФВ

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

- 1) финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость.
- 2) финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость

Последующая оценка ФВ

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости.

Корректировку можно производить ежемесячно или ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты.

Последующая оценка ФВ

Корректировка оценки ФВ

Дебет **58** Кредит **91-1** - увеличение
стоимости - прочие доходы

Дебет **91-2** Кредит **58** - уменьшение
стоимости - прочие расходы

Последующая оценка ФВ

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в учете и в отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Последующая оценка ФВ

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в

течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с

условиями выпуска дохода относить на финансовые результаты.

Пример

- ° Организация приобрела облигацию с фиксированным процентом дохода номинальной стоимостью 300 000 руб. за 340 000 руб.

На момент приобретения облигации остались к получению три купонные выплаты по 10% номинальной стоимости каждая.

Пример

- Дебет 58 Кредит 76 - 340 000 руб.
Дебет 51 Кредит 76 – 340 000 руб.

Начислена к получению 1-ая купонная выплата: Дебет 76.3 Кредит 91.1
(300 000 * 20%) = 60 000 руб.

Списана разница между номиналом и покупной стоимостью облигации
Дебет 91.2 Кредит 58
(340000 - 300000) / 3 = 13 333 руб.

Резерв под обесценение ФВ

Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, то организации следует образовать резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений (п. п. 21, 38 ПБУ 19/02).

Резерв под обесценение ФВ

Под **расчетной стоимостью** финансовых вложений понимается разница между **учетной стоимостью** финансовых вложений и **суммой снижения их стоимости**.

Резерв под обесценение ФВ

- Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:
 - на отчетную дату и предыдущую отчетную дату учетная стоимость финансовых вложений существенно выше их расчетной стоимости;
 - в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в сторону ее уменьшения;
 - на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости финансовых вложений.

Резерв под обесценение ФВ

Резерв под обесценение финансовых вложений может быть создан в размере:

1. всей суммы учетной стоимости финансовых вложений - в случае полной уверенности о невозможности реализации этих финансовых вложений, по причинам введения процедуры банкротства
2. суммы учетной стоимости за вычетом расчетной стоимости финансовых вложений - в случае снижении стоимости чистых активов или иной информации, подтверждающей устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений

Резерв под обесценение ФВ

- ° Сумма резерва включается в состав прочих расходов.
На сумму создаваемых резервов делается запись

Дебет счета 91-2 Кредит счета 59

Резерв под обесценение ФВ

- ООО «Ассорти» владеет 10 акциями АО «Мир» общей стоимостью 150 000 руб. АО «Мир» ежеквартально выплачивает дивиденды своим акционерам. Однако за 2-й квартал 2017 года выплаты были просрочены, а за 3-й квартал 2017 года выплат не последовало вовсе.

Резерв под обесценение ФВ

В октябре 2016 года независимым оценщиком была проведена оценка, в заключении которой общая расчетная стоимость акций АО «Мир» составила 100 000 руб. На основании данного заключения было принято решение о создании резерва под обесценивание финвложений. Бухгалтер отразил эту операцию записью Дт 91.2 Кт 59 — 50 000 руб. (150 000 – 100 000).

Резерв под обесценение ФВ

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений будет выявлено дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения. Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений будет выявлено повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата.

При уменьшении величины созданных резервов производится запись:

Дебет счета 59 Кредит счета 91-1

Резерв под обесценение ФВ

В бухгалтерской отчетности стоимость финансовых вложений показывается как разница между их учетной стоимостью и суммой образованного резерва под их обесценение.

Резерв под обесценение ФВ

**В целях налогообложения
сумма резерва не
учитывается.**

Оценка ФВ при выбытии

ФВ, по которым определяется ТРС – исходя из последней оценки

ФВ, по которым не определяется ТРС - три метода оценки:

- По первоначальной стоимости каждой единицы
- По средней первоначальной стоимости
- Способ ФИФО

Выбытие ФВ:

Дебет 76 Кредит 91.1 – или
Дебет 51 Кредит 91.1 -
продажная стоимость

Дебет 91.2 Кредит 58 – учетная
СТОИМОСТЬ

Депозитные вклады в банках

В соответствии со ст.834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить % на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Депозитные вклады

Учетной политикой предприятия может быть предусмотрен учет на

1) **счете 55** «Специальные счета в банках» субсчет 3 «Депозитные счета»

2) **или счете 58**, соответствующий субсчет

Дебет 55-3, 58

Кредит 51 - перечисление денег на депозит

Дебет 76 Кредит 91-1 - начисление процентов

Дебет 51 Кредит 55-3, 58 - возврат депозита