



# 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  
 $(340\ 000 - 300\ 000) / 3 = 13\ 333$  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