

- 1. Понятие, сущность, классификация финансовых вложений**
- 2. Синтетический и аналитический учет приобретения и выбытия финансовых вложений**
- 3. Последующая оценка финансовых вложений. Учет резервов под обесценение некотируемых финансовых вложений**



**1.
Понятие, сущность,
классификация
финансовых вложений**

Финансовые вложения

- это инвестиции в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций, также займы, предоставленные другим организациям



**Основной нормативный документ, регламентирующий учет
финансовых вложений**

**Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых
вложений» (ПБУ 19/02), утвержденное Приказом
Министерства финансов России от 10.12.2002 г. № 126н**



**устанавливает правила
формирования в бухгалтерском
учете информации о финансовых
вложениях организации**

Классификация финансовых вложений

Признаки	Финансовые вложения
По назначению	<ul style="list-style-type: none">- финансовые вложения, приобретенные с целью получения дохода по ним- финансовые вложения, приобретенные для целей перепродажи
В зависимости от срока, на который приобретены	<ul style="list-style-type: none">- долгосрочные финансовые вложения (более 1 года)- краткосрочные финансовые вложения
По связи с уставным капиталом	<ul style="list-style-type: none">- финансовые вложения с целью образования уставного капитала- финансовые вложения в долговые ценные бумаги

Условия принятия финансовых вложений к учету

наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права

переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями

способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прирост их стоимости

К финансовым вложениям относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги,
- ценные бумаги других организаций, в том числе 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 и так далее.



К финансовым вложениям не относятся:

- собственные акции, выкупленные у акционеров;
- векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за продукцию, работы, услуги;
- вложения в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые за плату во временное пользование с целью получения дохода;
- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности;
- активы, имеющие материально-вещественную форму, такие как основные средства, основные средства, материально-производственные запасы, основные средства, материально-производственные запасы, а также нематериальные активы не являются финансовыми вложениями.

Виды стоимости финансовых вложений



Номинальная стоимость

- сумма, обозначенная на бланке ценной бумаги



Эмиссионная стоимость

- цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении, которая может не совпадать с номинальной стоимостью



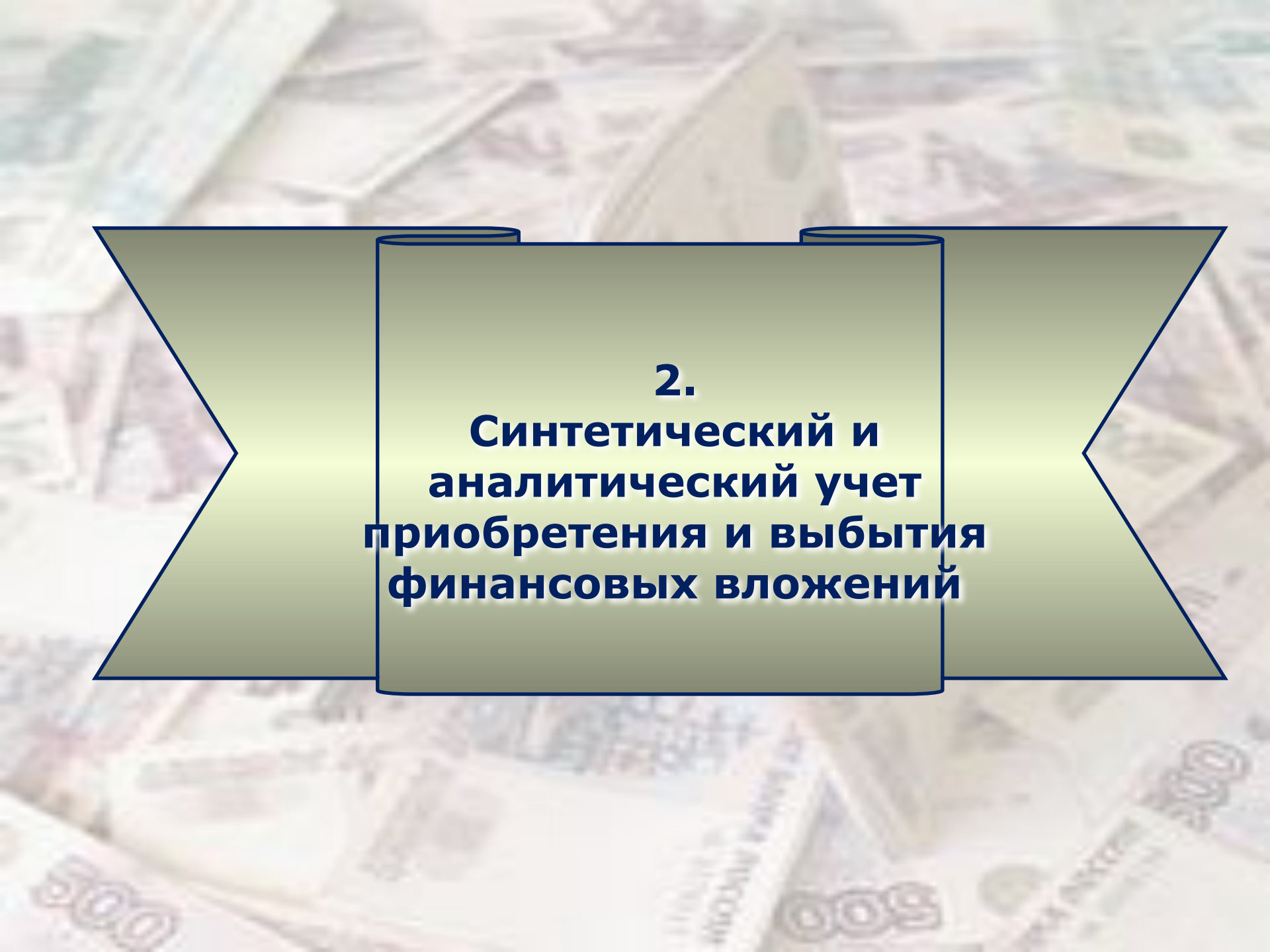
Курсовая (рыночная) стоимость

- цена спроса и предложения (средняя) на рынке ценных бумаг



Выкупная стоимость

- стоимость выкупа эмитентом ценных бумаг у владельца



2.
**Синтетический и
аналитический учет
приобретения и выбытия
финансовых вложений**

Счета для учета активов, включаемых в состав финансовых вложений

Финансовые вложения	Счет бухгалтерского учета
Ценные бумаги Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерние и зависимые) Выданные займы Вклады по договору простого товарищества	Счет 58 «Финансовые вложения»
Депозитные вклады в банках	Счет 55 «Специальные счета в банках»
Купленная» дебиторская задолженность (при покупке организации как имущественного комплекса право требования по дебиторской задолженности переходит к организации-покупателю)	Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Субсчета к счету 58 «Финансовые вложения»

58.1 «Паи и акции»

58.2 «Долговые ценные бумаги»

58.3 «Предоставленные займы»

58.4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

Направления поступления финансовых вложений

приобретение за плату

внесение в счет вклада в уставный (складочный) капитал другой организации

получение организацией безвозмездно

приобретение по договорам, которые предусматривают исполнение обязательств неденежными средствами

внесение в счет вклада по договору простого товарищества

Порядок формирования первоначальной стоимости финансовых вложений



приобретенные за плату – в сумме фактических затрат организации на их приобретение (за исключением НДС и иных возмещаемых налогов)



внесенные в счет вклада в уставный (складочный) капитал – в денежной оценке, согласованной с учредителями (участниками) организации



полученные безвозмездно – по текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету (если ценные бумаги котируются на рынке ценных бумаг)



приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов



по договору простого товарищества – по стоимости по которой они отражены в ее бухгалтерском балансе на дату вступления договора в силу

Состав фактических затрат на приобретение финансовых вложений



суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу



суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, а также посреднические вознаграждения по договору комиссии, агентирования или поручительства стороннему лицу или организации, которые уплачиваются при приобретении финансовых вложений



Бухгалтерские записи по приобретению финансовых вложений (акций) за плату

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Перечислены средства в оплату ценных бумаг и услуг посредников	76	51
Оприходованы ценные бумаги после получения документов о переходе права собственности на них по фактической стоимости с учетом НДС	58	76
Отражен НДС по брокерским услугам, перерегистрации акций	19	76
Списан НДС по брокерским услугам, перерегистрации акций	91.2	19

Бухгалтерские записи финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный капитал

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Отражено формирование уставного капитала согласно учредительным документам	75.1	80
Внесенные учредителем акции приняты к учету в составе финансовых вложений	58	75.1

Бухгалтерские записи по поступлению финансовых вложений полученных безвозмездно

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Приняты к учету безвозмездно полученные финансовые вложения по рыночной стоимости	58	98.2
Отражена в составе прочих доходов стоимость безвозмездно полученных финансовых вложений	98.2	91.1

Бухгалтерские записи по поступлению финансовых вложений по договору мены

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Отражена стоимость объекта основных средств, передаваемого в счет оплаты акций по договору мены, исходя из рыночной стоимости	62	91.1
Начислен НДС со стоимости передаваемого основного средства	91.2	68
Списана остаточная стоимость основного средства	91.2	01
Приняты к учету акции, поступившие по договору мены по первоначальной стоимости, равной стоимости обмениваемого имущества	58.1	76
Зачтены взаимные требования сторон при исполнении обязательств по договору мены	76	62
Определен финансовый результат по договору мены	91.9 (99)	99 (91.9)

Бухгалтерские записи по предоставленным займам

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Предоставлен займ денежными средствами	58.3	50,51
Учтена стоимость товаров (материальных ценностей), выданных займы по беспроцентному договору товарного кредита	58.3	41 (10)
Оприходованы товары (материальные ценности), переданные займы по учетной цене	41 (10)	58.3

Направления выбытия финансовых вложений

погашение финансовых вложений

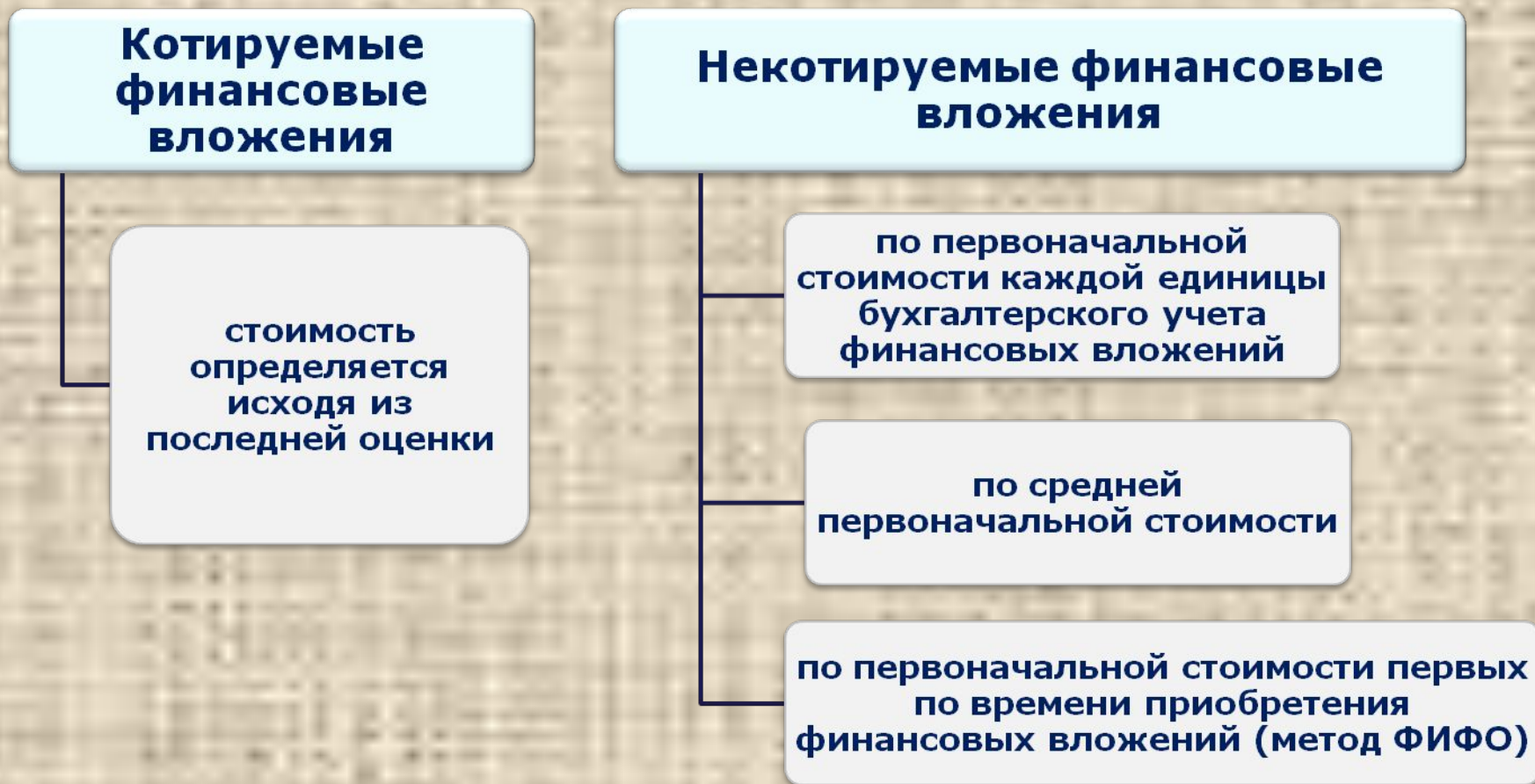
продажа финансовых вложений

безвозмездная передача финансовых вложений

передача финансовых вложений в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций

передача финансовых вложений в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

Порядок определения стоимости выбывающих финансовых вложений



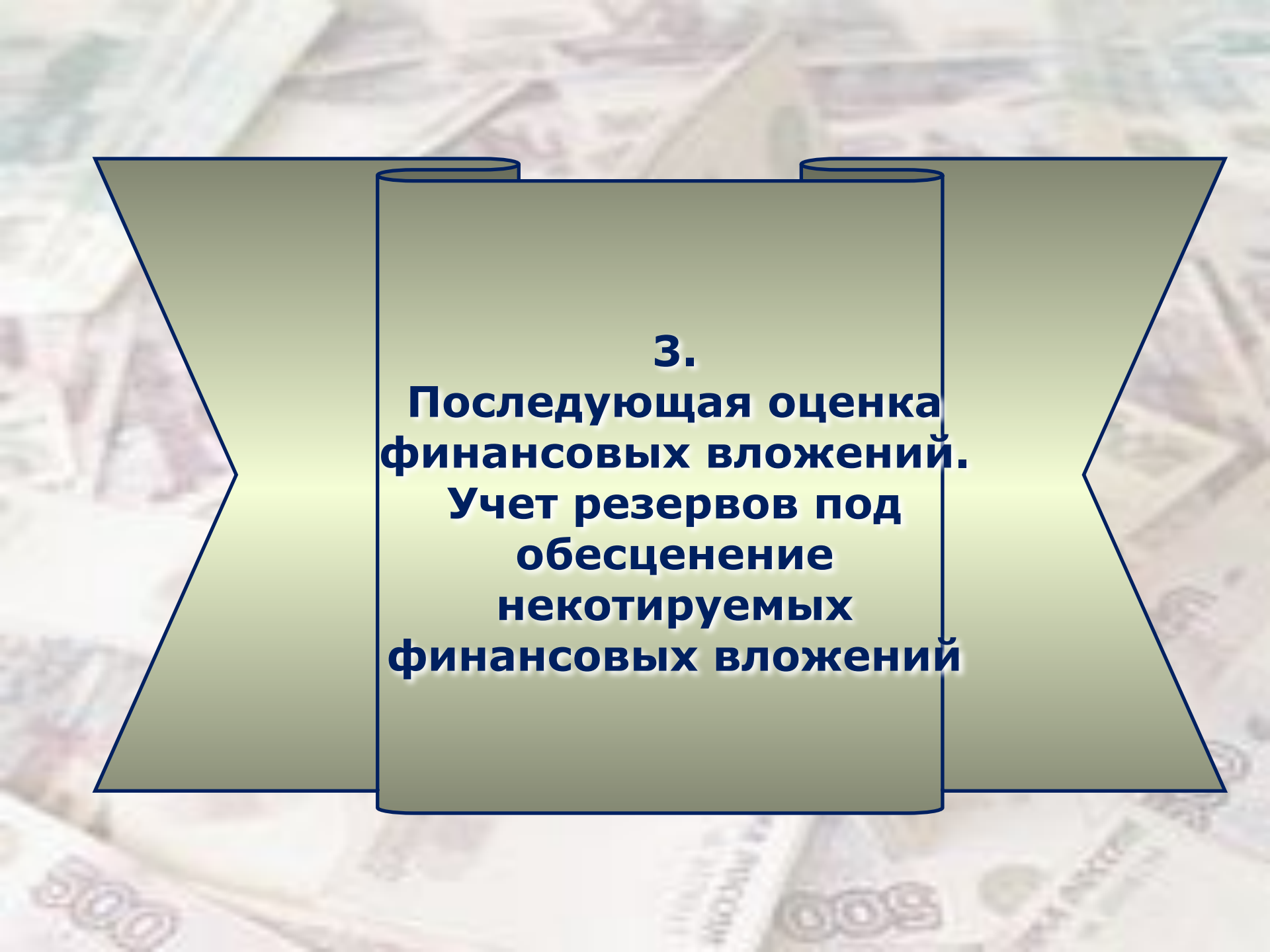
Бухгалтерские записи по продаже финансовых вложений

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Отражена задолженность покупателя	76 (62)	91.1
Списана учетная (первоначальная) стоимость финансового вложения	91.2	58
Покупателем погашена задолженность	51	76 (62)
Отражен убыток от продажи финансового вложения	91 (99)	99 (91)

Пример

Имеются следующие данные о наличии и движении финансовых вложений за период.

Дата	Приход			Расход			Остаток		
	кол-во, шт.	цена, руб.	сумма, тыс. руб.	кол-во, шт.	цена, руб.	сумма, тыс. руб.	кол-во, шт.	цена, руб.	сумма, тыс. руб.
Остаток на 1-е число	5000	100	500,0				5 000		500,0
5-е	100	120	12,0	200			4 900		
10-е	1 000	110	110,0	500			5 400		
20-е	50	90	4,5	100			5 350		
30-е	200	105	21,0	350			5 200		
Итого	6 350	101,96	647,5	1 150	101,96	117,3	5 200	101,96	530,2



3.
**Последующая оценка
финансовых вложений.
Учет резервов под
обесценение
некотируемых
финансовых вложений**

**финансовые вложения,
по которым можно
определить текущую
рыночную стоимость**

- **финансовые вложения в котируемые ценные бумаги (паи)**
- **другие финансовые вложения, текущая стоимость которых документально подтверждена**

**финансовые вложения,
по которым текущая
рыночная стоимость не
определяется**

- **вложения в уставные капиталы**
- **вложения по договору простого товарищества**
- **вложения в отдельные виды ценных бумаг**

Котируемые ценные бумаги

- отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату

Некотируемые ценные бумаги

- отражаются в бухгалтерском учете и отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости

Изменение стоимости котируемых финансовых вложений в результате переоценки



Прирост стоимости финансовых вложений

• **Д 58 К 91.1**



Снижение стоимости финансовых вложений

• **Д 91.2 К 58**

Бухгалтерские записи по погашению стоимости долговых обязательств (облигаций)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Отражена первоначальная стоимость облигаций в сумме фактических затрат	58	76
Получен процентный доход по облигациям за текущий период	51	76
Списана часть разницы между первоначальной и номинальной стоимостью облигации за текущий период	76 (58)	58 (76)
Отражена сумма чистого дохода по облигациям за текущий период	76 (91.2)	91.1 (76)

В течение последующих лет до момента погашения облигаций организация повторяет три последние записи. В результате в момент погашения облигаций их балансовая стоимость будет доведена до номинала

**Критерий признания снижения
стоимости финансовых
вложений называется
обесценением**

**наличие устойчивого
существенного снижения
стоимости финансовых
вложений ниже величины
экономических выгод**

Условия признания обесценивания финансовых вложений

**на отчетную дату
и на
предыдущую
отчетную дату
учетная
стоимость
финансовых
вложений
существенно
выше их
расчетной
стоимости**

**в течение
отчетного года
расчетная
стоимость
финансовых
вложений
существенно
изменялась
исключительно в
направлении ее
уменьшения**

**на отчетную дату
отсутствуют
свидетельства
того, что в
будущем
возможно
существенное
повышение
расчетной
стоимости
данных
финансовых
вложений**

появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства, либо объявление его банкротом

совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости

отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

**учетная
стоимость
финансовых
вложений**

—

**сумма
снижения
стоимости
финансовых
вложений
(обесценения)**

=

**расчетная стоимость
финансовых
вложений при
обесценивании**

Условия проверки финансовых вложений на обесценение

на две последние отчетные даты учетная стоимость была существенно (на 5% и более) выше расчетной

в течение отчетного периода расчетная стоимость значительно изменялась только в направлении уменьшения

в течение отчетного периода расчетная стоимость значительно изменялась только в направлении уменьшения

Бухгалтерские записи по созданию резерва под обесценение финансовых вложений

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Создан резерв под обесценение вложений	91.2	59
Увеличена сумма резерва под обесценение финансовых вложений	91.2	59
Уменьшена сумма резерва под обесценение финансовых вложений	59	91.1

Варианты списания резерва на финансовые результаты

- при продаже или ином выбытии финансовых вложений, под которые резерв создавался
- если не происходит дальнейшего устойчивого существенного снижения стоимости этих вложений

**Списание
резерва на
финансовые
результаты**

- **Д 59**
- **К 91.1**