

**УЧЕТ
ФИНАНСОВЫХ
ВЛОЖЕНИЙ**

ПОПОВА ПОЛИНА ГМС-16

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

- Финансовые вложения - это активы, которые представляют собой право получения определенного количества денежных средств или иных финансовых активов в определенный срок в соответствии с документом, удостоверяющим это право (договором, ценной бумагой и др.), при этом они не являются денежными средствами и дебиторской задолженностью
- Классификация финансовых вложений в российском учете в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» представляет собой открытый перечень возможных вариантов вложения средств для инвестора.

К ФИНАНСОВЫМ ВЛОЖЕНИЯМ ОТНОСЯТСЯ:

- государственные и муниципальные ценные бумаги.
- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (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 и пр.

К ФИНАНСОВЫМ ВЛОЖЕНИЯМ НЕ ОТНОСЯТСЯ:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;
- векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
- активы, имеющие материально-вещественную форму – основные средства, материально-производственные запасы, а также нематериальные активы;
- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;
- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ



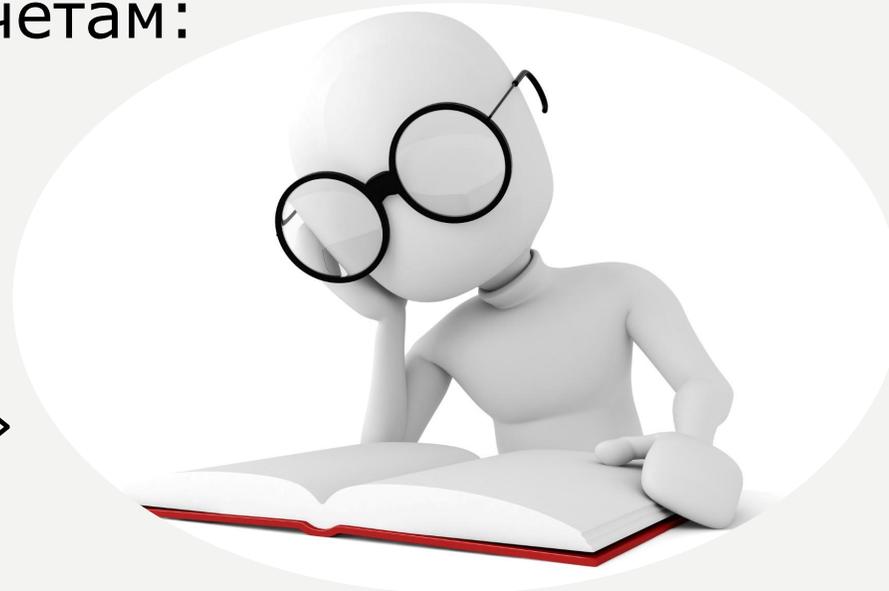
В СООТВЕТСТВИИ С ПБУ 19/02, ДЛЯ ПРИНЯТИЯ К БУХ.УЧЕТУ АКТИВОВ В КАЧЕСТВО ФИН.ВЛОЖЕНИЙ НЕОБХОДИМО ЕДИНОВРЕМЕННОЕ ВЫПОЛНЕНИЕ СЛЕДУЮЩИХ УСЛОВИЙ:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающие из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;
- способность организации приносить экономические выгоды в будущем (доход) в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ ВЕДЕТСЯ НА СЧЕТЕ 58

Учет финансовых вложений ведется на счете 58
«Финансовые вложения» по субсчетам:

- 58-1 «Паи и акции»
- 58-2 «Долговые ценные бумаги»
- 58-3 «Предоставленные займы»
- 58-4 «Вклады по договору простого товарищества»



ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

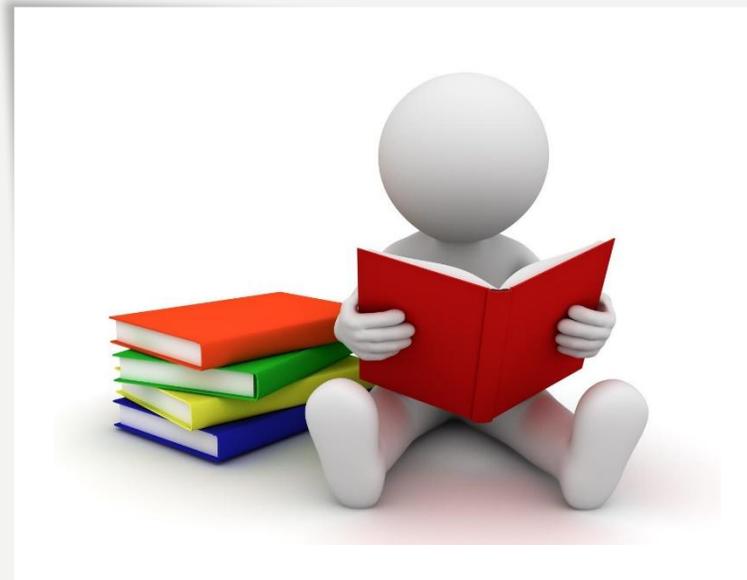
- С учетом специфики обращения и использования финансовых вложений в деятельности организаций в бухгалтерском учете применяются два вида их оценки:
- Первоначальная стоимость финансовых вложений – это оценка, в которой финансовые вложения принимаются к учету при поступлении в организацию.
- Оценка, полученная в результате изменения в установленном порядке первоначальной стоимости финансовых вложений, называется последующей оценкой финансовых вложений.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ ЗАВИСИТ ОТ СПОСОБА ИХ ПОСТУПЛЕНИЯ В ОРГАНИЗАЦИЮ.

- При приобретении финансовых вложений за плату
- При внесении финансовых вложений в качестве вклада в уставный капитал
- Первоначальной стоимостью безвозмездно полученных финансовых вложений
- При получении финансовых вложений в обмен на неденежное имущество

ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСЛЕДУЮЩЕЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ ПОДРАЗДЕЛЯЮТСЯ НА ДВЕ ГРУППЫ:

- финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.



ДЛЯ УЧЕТА СОСТОЯНИЯ И ДВИЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ ПРЕДНАЗНАЧЕН АКТИВНЫЙ СЧЕТ 58 «ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ», КОТОРЫЙ ИМЕЕТ СЛЕДУЮЩУЮ СТРУКТУРУ:

Дебет

Сальдо (начальное) – остаток финансовых вложений на начало отчетного периода (в оценке по первоначальной или текущей рыночной стоимости)

Поступление финансовых вложений (в оценке по первоначальной стоимости)

Увеличение стоимости финансовых вложений в связи с увеличением их текущей рыночной стоимости

Оборот по дебету

Сальдо (конечное) – остаток финансовых вложений на конец отчетного периода (в оценке по первоначальной или текущей рыночной стоимости)

Кредит

Выбытия финансовых вложений (в оценке по первоначальной или текущей рыночной стоимости)

Уменьшение стоимости финансовых вложений в связи с уменьшением их текущей рыночной стоимости

Оборот по кредиту

Факт поступления финансовых вложений в организацию и формирование их первоначальной стоимости отражается непосредственно в дебете счета 58 «Финансовые вложения», который корреспондирует со счетами учета источника поступления финансовых вложений или учета затрат, понесенных организацией в связи с поступлением финансовых вложений:

- с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - при приобретении финансовых вложений за плату и в обмен на неденежное имущество;
- с кредитом счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал» - при получении финансовых вложений в качестве вклада в уставный (складочный) капитал ;
- с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «прочие доходы» - при безвозмездном поступлении финансовых вложений.

ИЗМЕНЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Если текущая рыночная стоимость превышает первоначальную стоимость финансового вложения, то возникшая разница отражается проводкой:

- Дебет счета 58 «Финансовые вложения» и
- Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»;

Если текущая рыночная стоимость на отчетную дату окажется ниже первоначальной стоимости финансового вложения, то возникшая разница отражается проводкой:

- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» и
- Кредит счета 58 «Финансовые вложения».

ВЫБЫТИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Имеет место в следующих случаях:

- погашение;
- продажа;
- безвозмездная передача другим лицам;
- передача в качестве вклада в уставный капитал другой организации;
- другие случаи передачи финансовых вложений.

На методику отражения в бухгалтерском учете операций выбытия финансовых вложений влияют следующие обстоятельства:

- необходимость признания доходов и расходов, связанных с выбытием финансовых вложений;
- необходимость исчисления стоимости выбывающих финансовых вложений, признаваемых в составе расходов.



**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!**