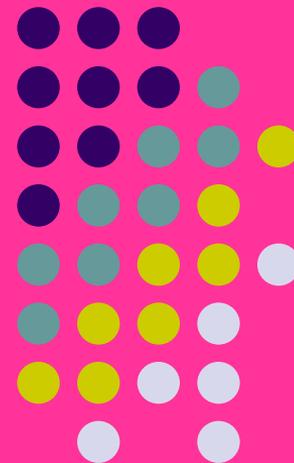


# Учет финансовых вложений

---



# Вопросы



1. Понятия и классификация финансовых вложений;
2. Ценные бумаги, их классификация, оценка;
3. Особенности учета ценных бумаг;
4. Учет финансовых вложений;
5. Учет вкладов в уставные капиталы др. организаций;
6. Учет финансовых инвестиций в предоставленные займы;
7. Раскрытие информации о финансовых вложениях в бухгалтерской отчетности;

→ Финансовые вложения- это инвестиции организаций в ценные бумаги, в уставные капиталы других организаций, предоставленные другим организациям займы.

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно. В зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования единицей финансового вложения может быть: серия, партия и т. п. – однородная совокупность финансовых вложений.



## Информация, характеризующая единицу финансовых вложений

- **Наименование, номер, серия**
- **Наименование эмитента**
- **Номинальная цена**
- **Цена приобретения**
- **Количество**
- **Дата приобретения**
- **Срок погашения**
- **Место хранения**
- **Дата и цена продажи**

В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или др. активов, вытекающие из этих прав (акции, сертификаты, векселя, свидетельства на сумму вкладов в уставной капитал, договоры займа и др.);
- Переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- Способность приносить организации экономические выгоды в будущем в форме процентов, дивидендов или прироста их стоимости;

# Характеристика финансовых вложений

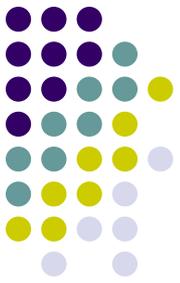
---

- **Прямые инвестиции**
  - Вложения средств в уставные капиталы других организаций
  - Вклады в простое товарищество
- **Портфельные инвестиции**
  - Приобретение ценных бумаг
- **Депозиты**
- **Предоставленные другим организациям займы**
- **Дебиторская задолженность, приобретенная по договору уступки права требования**

## Не относятся к финансовым вложениям:

---

- **Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) организацией**
- **Векселя, полученные при расчетах за товары (работы, услуги)**
- **Вложения в недвижимое и движимое имущество с целью получения дохода**
- **Драгоценные металлы, ювелирные изделия, приобретенные не для осуществления деятельности**
- **Активы, являющиеся основными средствами, материальными запасами, нематериальными активами**



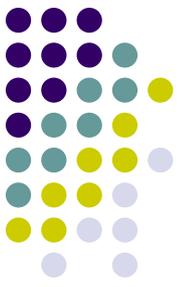
# Классификация финансовых вложений

Финансовые  
вложения  
(согласно ПБУ  
19/02)

Государственные и муниципальные ценные бумаги; ценные бумаги др. организаций в т. ч. долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена

Вклады в уставной капитал других организаций (в т. ч. дочерних и других зависимых обществ)

Предоставленные другими организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования и др.



## 2. Ценные бумаги, их классификация, оценка

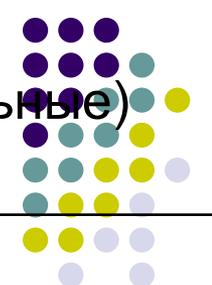
Ценная бумага- это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности(ст. 142 Гражданского кодекса РФ);

Ценные бумаги являются средством финансирования, кредитования, перераспределения финансовых ресурсов, вложения денежных накоплений.



# Классификация ценных бумаг

№	Признаки классификации	Состав классификационных признаков
1	По экономическому содержанию	-Акции акционерных обществ; -Облигации; -Гос. долговые обязательства; -Производные ценные бумаги; -Векселя; -Прочие ценные бумаги;
2	По характеру субъекта, осуществляющего выпуск ценных бумаг	-Государственные; -Негосударственные; -Ценные бумаги иностранных эмитентов;
3	В зависимости от способа передачи прав	-Именные; -Ценные бумаги на предъявителя; -Ордерные;

4	В зависимости от характера операций и сделок	<ul style="list-style-type: none"> <li>-фондовые</li> <li>-коммерческие(капитальные)</li> <li>или товарные</li> </ul>	
5	Удостоверяющие права их владельца на покупку или продажу	<ul style="list-style-type: none"> <li>-первичные</li> <li>-производные</li> </ul>	
6	По форме	<ul style="list-style-type: none"> <li>-документальные (форма при которой осуществление и передача прав сопровождается выдачей документа (сертификат, ценная бумага))</li> <li>-бездokumentарные(форма именных ценных бумаг, при которой осуществление и передача прав не сопровождается выдачей документа (сертификата))</li> </ul>	
7	В зависимости от срока обращения	<ul style="list-style-type: none"> <li>-краткосрочные (до 1 года)</li> <li>-среднесрочные (от 1 до 3 лет)</li> <li>-долгосрочные(от5 до 30 лет)</li> <li>-бессрочные</li> </ul>	

# Виды стоимости ценных бумаг

Эмиссионная  
стоимость

Балансовая  
стоимость

Модифицированная  
курсовая стоимость

Ликвидационная  
стоимость

Залоговая стоимость

Потребительская

Рыночная(курсовая)  
стоимость

Номинальная  
стоимость

### 3. Учет ценных бумаг

№	Содержание хоз. операций	корреспонденция	
		дебет	кредит
1	Оплата расходов по приобретению ценных бумаг	58	76
2	Оприходование ценных бумаг	76	51
3	Услуги посредников по приобретению ц. б. НДС	58	76
		19	76
4	Сумма НДС присоединяются к их стоимости (НК РФ)	58	19
5	Получение ц. б. по договору простого товарищества	58	80
6	Безвозмездное поступление	58	98
		98	91/1
7	Продажа ц. б.:	62	91/1
	-договорная стоимость;	91/2	58
	-балансовая стоимость;	91/2	76,51
	-расходы на продажу;	91/9;99	99; 91/9
	-финансовый результат от продажи		

## Организация бухгалтерского учета

---

- **Счет 58 «Финансовые вложения» субсчета по видам**
- **Единица учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно в зависимости от вида, способа приобретения и пр. (серия, договор)**
- **Аналитический учет ведется в регистрах, разрабатываемых организацией самостоятельно (карточках, книгах)**

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



58-1 «Паи и акции»

58-2 «Долговые ценные бумаги»

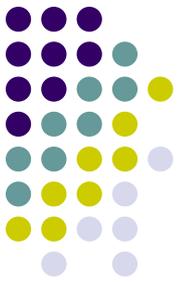
58-3 «Предоставленные займы»

58-4 «Вклады по договору простого товарищества»

**Д**

**сч. 58**

**К**



С. – показывает сумму произведенных финансовых вложений

Об. – приобретение акций, облигаций и других ценных бумаг, вложения в уставный капитал другого предприятия, предоставление займов

Об. – продажа и погашение ценных бумаг, возврат ранее предоставленных займов

Д

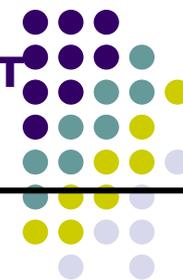
сч. 91

К



Об. – расходы от продажи ценных бумаг (первоначальная стоимость ценных бумаг, затраты, связанные с их продажей), прибыль от продажи ценных бумаг

Об. – доходы от продажи ценных бумаг (суммы по платежным документам, проценты по ценным бумагам), убыток от продажи ценных бумаг



# Оценка финансовых вложений при постановке их на учет (первоначальная стоимость)

Способ приобретения	Оценка и её слагаемое
Приобретение за плату	Сумма фактических затрат организации на приобретение
Взнос в счет вклада в уставной капитал	Денежная оценка, согласованная с учредителем организации
Безвозмездное получение ценных бумаг	-текущая рыночная стоимость на дату принятия к учету; -сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету(в случае, если рыночная цена не рассчитывается)
Приобретение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами	Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией;
Внесенных в счет вклада организации-товарищества по договору простого товарищества	Денежная оценка, согласованная товарищами в договоре простого товарищества;



Оценка  
финансовых  
вложений при  
их выбытии  
(продажа,  
обмен, залог)

Первоначальная  
стоимость каждой  
единицы  
финансовых  
вложений

Средняя  
первоначальная  
стоимость

Первоначальная  
стоимость первых  
по времени  
приобретения  
финансовых  
вложений



## Предоставление займа

**Дт сч. 58 «Финансовые вложения».....ХХХ**

**Кт сч. 51 «Расчетный счет».....ХХХ**

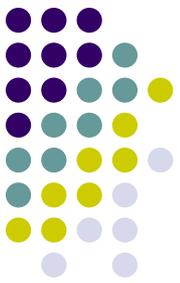
*Предоставлен заем в денежной форме*



## Приобретение доли в уставном капитале

Дт сч. 58 «Финансовые вложения».....xxx  
Кт сч. 51 «Расчетный счет».....xxx  
*Внесены в оплату вклада денежные средства*

Дт сч. 58 «Финансовые вложения».....xxx  
Кт сч. 01 «Основные средства».....xxx  
Кт сч. 91 «Операционные доходы» .....xxx  
(Дт сч. 91 «Операционные расходы».....xxx)  
*Внесены в счет вклада основные средства величина вклада  
выше остаточной стоимости основного средства  
(величина вклада меньше остаточной стоимости)*



# Обесценение финансовых вложений

- **Обесценение – устойчивое снижение стоимости финансовых вложений (по которым не определяется текущая рыночная стоимость) ниже величины экономических выгод, которые планировали получить**
- **Определяется расчетная стоимость, как разность между первоначальной и суммой снижения**
- **Если проверка на обесценение на 31 декабря отчетного года подтверждает устойчивое снижение – создается резерв под обесценение финансовых вложений на сумму разницы между первоначальной и расчетной стоимостью за счет финансовых результатов**
- **Счет 59 «Резерв под обесценение финансовых вложений»**

# Создание резерва под обесценение финансовых вложений, рыночная стоимость которых не определяется



**Дт сч. 91 субсчет «Операционные  
расходы – оценочные резервы».....XXX**

**Кт сч. 59 «Резервы под обесценение  
финансовых вложений».....XXX**

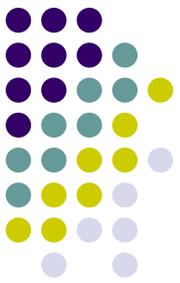
*Создан резерв на сумму разницы между расчетной  
и первоначальной стоимостью*

**В следующих периодах:**

**Дт сч. 91    Кт сч. 59 – *увеличен резерв***

**Дт сч. 59    Кт сч. 91 – *уменьшен резерва***

# Доходы и расходы по финансовым вложениям



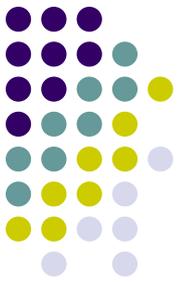
- **Доходы в виде процентов (в т.ч. периодические выплаты), дивидендов учитываются как операционные доходы в момент их получения или на дату возникновения права на их получение**
  - Дт 51 «Расчетный счет».....xxx
  - Кт 91 субсчет «Операционные доходы».....xxx
- **Расходы (депозитарные услуги и др.) учитываются как операционные расходы**
  - Дт 91 субсчет «Операционные расходы»...xxx
  - Кт 51 «Расчетный счет».....xxx



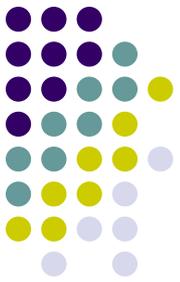
## Оценка при выбытии

- Стоимость ценных бумаг, имеющих рыночную стоимость, определяется по последней оценке
- Стоимость финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется:
  - Доли в уставных капиталах, предоставленные займы, депозитные вклады – по первоначальной стоимости
  - Ценные бумаги – по первоначальной стоимости единицы, по средней первоначальной стоимости, по первоначальной стоимости первых по времени приобретений (ФИФО). Выбранный способ применяется по группе финансовых вложений в течение года

# Выбытие финансовых вложений



- **Выбытие в результате:**
  - Погашения (оплаты) – долговые ценные бумаги, предоставленные займы и пр.
  - Продажи
  - Передачи в счет вклада в уставные капиталы других организаций
  - Передачи в счет погашения других обязательств



## Выбытие финансовых вложений

**Дт 51 «Расчетный счет».....xxx**

**Кт 58 «Финансовые вложения».....xxx**

*На сумму, полученную при погашении облигации,  
займа, векселя*

**Дт 51 «Расчетный счет».....xxx**

**Кт 91 субсчет «Операционные доходы».....xxx**

**Дт 91 субсчет «Операционные расходы»...xxx**

**Кт 58 «Финансовые вложения».....xxx**

*Продажа ценных бумаг: получены деньги от  
продажи, списана учетная стоимость,  
результат на счете 91*