

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Порядок учета, понятие и классификация финансовых вложений

Бухгалтерский учет финансовых вложений регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным приказом Минфина России от 10.12.02 г. № 126н.

Финансовые вложения - это вложения:

- 1) в ценные бумаги (акции, облигации, векселя и т.д.);
- 2) в уставные капиталы других организаций;
- 3) предоставленные займы (долгосрочные и краткосрочные).

Финансовые вложения второй и третьей групп могут быть осуществлены в денежной и натуральной формах.

Различают несколько классификационных признаков финансовых вложений:

- 1) по экономической сущности:
 - долевые (акции, вклады в уставный капитал);
 - долговые (облигации, финансовые и товарные векселя и т.д.);
 - производные (опционы, варранты, коносаменты, фьючерсные и форварды);
- 2) по эмитенту:
 - эмитируемые государственными органами (государственные облигации);
 - муниципалитетом;
 - юридическими лицами;
 - физическими лицами;
- 3) по сроку обращения:
 - долгосрочные (более 12 месяцев);
 - краткосрочные (до 12 месяцев);

Бухгалтерский учет финансовых вложений должен обеспечить выполнение следующих задач:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете операций по приобретению и выбытию финансовых вложений;
- своевременное проведение переоценки финансовых вложений;
- контроль сохранности финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету;
- правильность начисления доходов по операциям с финансовыми вложениями;
- контроль за созданием и использованием резервов под обесценение финансовых вложений;
- правильное исчисление налогов, связанных с проведением операций с финансовыми вложениями;
- проведение инвентаризации финансовых вложений с целью выявления излишков и недостач и т.д.

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Оценка финансовых вложений

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Порядок формирования первоначальной стоимости зависит от способа поступления финансовых вложений.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением НДС.

Порядок формирования первоначальной стоимости финансовых вложений в виде ценных бумаг представлен в таблице:

Способ поступления	Пункт ПБУ 19/02
Поступление за счет собственных средств	п. 9
Приобретение за счет заемных средств	п. 9
Получение в качестве вклада в уставный капитал	п. 12
Безвозмездное получение	п. 13

В процессе хозяйственной деятельности финансовые вложения могут изменять свою стоимость. Для целей последующей переоценки они подразделяются на две группы:

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

Финансовые вложения первой группы отражаются в бухгалтерской отчетности по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально.

Возникающие разницы относят на финансовые результаты и отражают по дебету субсчета 91-2 «Прочие расходы» или кредиту субсчета 91-1 «Прочие доходы».

В бухгалтерском учете результаты переоценки отражаются записями:

- при увеличении рыночной стоимости:

Дебет 58 Кредит 91

- при снижении рыночной стоимости:

Дебет 91 Кредит 58

При выбытии финансовых вложений первой группы, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

Финансовые вложения второй группы отражаются в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости.

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Оценка финансовых вложений

Задача:

Организация АО «Импульс» имеет на балансе акции АО «Газпром». По состоянию на 01.01.16 г. стоимость данных акций составляет 15 200 руб. Учетной политикой АО «Импульс» предусмотрена ежемесячная корректировка оценки финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость. По состоянию на 31.01.16 г. рыночная стоимость данных акций составляет 15 350 руб. По состоянию на 28.02.16 г. рыночная стоимость акций АО «Газпром» составила 14900 руб.

Решение:

По состоянию на 01.02.16 г. данные активы должны быть отражены в отчетности по стоимости 15 350 руб.

В бухгалтерском учете 31.01.16 г. будет сделана запись:

Дебет 58-1 Кредит 91-1 «Прочие доходы» — 150 руб.

(15 350 руб. - 15 200 руб.) — отражена дооценка финансовых вложений вследствие повышения текущей рыночной стоимости.

28.02.16 г. организация произведет следующую корректировку:

Дебет 91-2 «Прочие расходы» Кредит 58-1 — 450 руб.

(15 350 руб. - 14900 руб.) — произведена уценка финансовых вложений вследствие снижения их текущей рыночной стоимости.

По состоянию на 01.03.16 г. акции должны быть отражены в отчетности по стоимости 14 900 руб.

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Учет финансовых вложений ведут на синтетическом счете **58 «Финансовые вложения»**.
Счет активный.

По дебету счета - отражают финансовые вложения, осуществленные организацией.
По кредиту счета - отражают погашение и продажу ценных бумаг, возврат займов.

К счету 58 могут быть открыты субсчета:

- 58-1 «Паи и акции»;
- 58-2 «Долговые ценные бумаги»;
- 58-3 «Предоставленные займы» и др.

Задание:

Выписать корреспонденцию счетов по счету:

58 «Финансовые вложения»:

По дебету	По кредиту

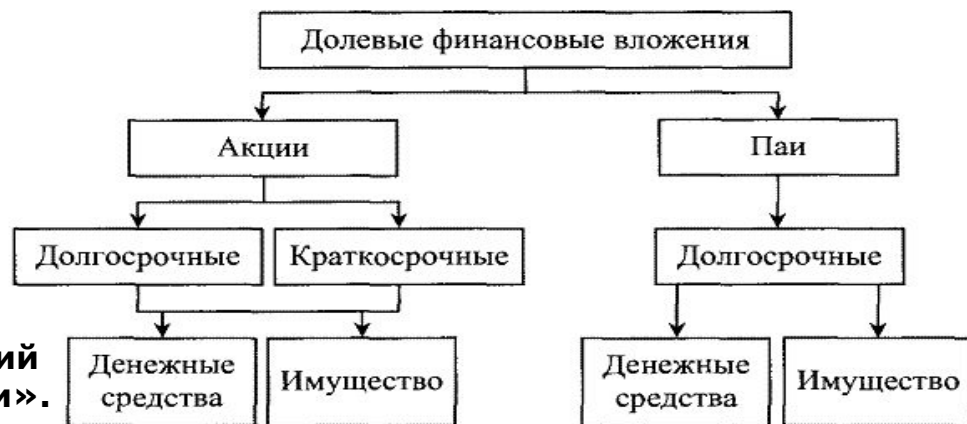
Регистром синтетического учета по счету 58 «Финансовые вложения» является — журнал-ордер № 8.

Регистром аналитического учета — ведомость № 7, где аналитические счета открываются по видам, объектам вложений.

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Учет долевого финансовых вложений

Классификация долевого финансовых вложений представлена на рисунке:



Для учета долевого финансовых вложений предназначен субсчет 58-1 «Паи и акции».

Финансовые вложения в уставный капитал (акции) представляют собой сумму активов, инвестированных в имущество другой организации.

Внести вклад в уставный капитал АО можно путем приобретения его акций. Держатели акций получают на них дивиденды - доход, который выплачивается за счет прибыли АО.

Начисление сумм дивидендов отражается проводкой:

Д-т 76-1 К-т 91.

Получение дивидендов — Д-т 51-1 К-т 76

Д-т 91	К-т 58	отражена продажа акций по балансовой стоимости
Д-т 76	К-т 91	отражена выручка от продажи акций
Д-т 91	К-т 51, 71, 76	отражены расходы по продаже
Д-т 91 (99)	К-т 99 (91)	отражен финансовый результат от продажи

Д-т 58-1	К-т 91	отражена сумма внесенных основных средств в счет вклада в УК
Д-т 58-1	К-т 51	отражена сумма внесенных денежных средств в счет вклада в УК

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Учет долевых финансовых вложений

Задача:

Организация «Норд-Вест» приобрела 10 акций за 12 000 руб. Стоимость посреднических услуг, связанных с приобретением акций, составила 120 руб., в том числе НДС (20%) — 20 руб.

Составьте хозяйственные операции и бухгалтерские проводки по учету перечисленных операций, рассчитайте фактическую стоимость приобретенных акций.

Решение:

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Оплачены акции	76	51	120 000
2	Оплачены посреднические услуги	76	51	120
3	Приняты к учету акции в сумме фактических затрат	58-1	76	120 120

Фактическую стоимость приобретенных акций формируют на счете 58 или 76. Операции по приобретению акций НДС не облагают, а суммы НДС, выплаченные в составе расходов на их покупку, отдельно не выделяют и учитывают в стоимости ценных бумаг.

Фактическая стоимость акций составила 120 120 руб. Принятие акций к учету оформляют проводкой:
Д-т 58 К-т 76

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Учет долевых финансовых вложений

Задача:

Организация «Северная звезда» реализовала 500 акций по цене 750 руб. за штуку. Эти акции в бухгалтерском учете числились по рыночной стоимости 680 руб.

Составьте хозяйственные операции и бухгалтерские проводки по учету перечисленных операций, определите финансовый результат от реализации акций.

Решение:

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Отражена выручка от продажи акций	62	91-1	375 000
2	Списаны акции по рыночной стоимости	91-2	58-1	340 000
3	Списан финансовый результат от продажи акций	91	99	35 000
4	Получена выручка от продажи акций	51	62	375 000

Сумма выручки от реализации акций по цене 750 руб. составила 375 000 руб. ($750 \cdot 500$), а рыночная стоимость акций — 340 000 руб. ($680 \cdot 500$).

Финансовый результат от реализации акций составляет прибыль 35 000 руб., которую списывают проводкой: Д- 91 К-т 99.

Счет 91 «Прочие доходы и расходы»	
Д-т	К-т
2) 340 000 3) 35 000	1) 375 000
$O_A = 375\,000$	$O_K = 375\,000$

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Учет долговых финансовых вложений

Под долговыми финансовыми вложениями понимают вложения в долговые ценные бумаги или предоставленные займы.

К долговым ценным бумагам относят облигации, векселя, сберегательные и депозитные сертификаты, чеки.

Различают:

- **товарные векселя** - оформляющие договоры коммерческого кредита, связанные с куплей-продажей товарно-материальных ценностей;

- **финансовые векселя** - оформляющие отношения по договору займа.

Для учета долговых ценных бумаг предназначен субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги».

Д-т 58	К-т 76	отражена покупная стоимость долговых ценных бумаг
Д-т 76	К-т 51, 52 и др.	перечислены денежные средства за долговые ценные бумаги;
Д-т 58	К-т 51, 52, 76	произведены расходы, связанные с оплатой посреднических и консультационных услуг (включая НДС).
Д-т 76	К-т 91-1	начислен доход по долговым ценным бумагам

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Учет долговых финансовых вложений

Задача:

Организация «Викинг-Моторс» приобрела пакет облигаций. Срок обращения облигаций — 4 года. Для приобретения облигаций посреднику перечислено с расчетного счета 15 000 руб.

Стоимость приобретенных посредником облигаций составила 12 000 руб., комиссионное вознаграждение — 1440 руб. (в том числе НДС — 240 руб.). Номинальная стоимость пакета облигаций — 18 000 руб.

По окончании отчетного года организацией начислен доход по облигациям в сумме 2000 руб. Учетной политикой предусмотрен учет облигаций по номинальной стоимости.

Решение:

Дебет 76 Кредит 51 — 15 000 руб. — перечислены денежные средства посреднику для приобретения облигаций;

Дебет 58-2 «Долговые ценные бумаги» Кредит 76 — 13 200 руб. (12 000 руб. + 1200 руб.) — отражена первоначальная стоимость приобретенных облигаций;

Дебет 76 Кредит 91-1 «Прочие доходы» — 2000 руб. — начислен доход по облигациям;

Дебет 51 Кредит 76 — 2000 руб. — получен доход по облигациям;

Дебет 58-2 «Долговые ценные бумаги» Кредит 91-1 «Прочие доходы» — 1200 руб. ((18 000 руб. - 13 200 руб.) : 4 года) — списана разница между номинальной и фактической стоимостью приобретенных облигаций по мере начисления доходов пропорционально сроку обращения облигаций.

Последние три бухгалтерские записи производятся в течение трех последующих лет, что позволяет к концу четвертого года по дебету счета 58-2 «Долговые ценные бумаги» сформировать их номинальную стоимость.

Если фактическая стоимость приобретенных облигаций выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной и фактической (первоначальной) стоимостью списывается с кредита субсчета 58-2 «Долговые ценные бумаги» в дебет субсчета 91-2 «Прочие расходы» по мере начисления доходов по облигациям пропорционально сроку их обращения.

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Учет долговых финансовых вложений

Задача:

Организация «Альфапластик» приобретает финансовый вексель «Проминвестбанка» за 96000 руб. Номинальная стоимость векселя — 100000 руб. Вексель процентный — 20% годовых, срок обращения — 1 год. По истечении указанного срока данный вексель погашен банком.

Решение:

Дебет 58-2 «Долговые ценные бумаги. Вексель» Кредит 51 — 96 000 руб. — отражена первоначальная стоимость приобретенного векселя;

Дебет 76 Кредит 91-1 «Прочие доходы» — 20 000руб. (100 000 руб. x 20%) — начислены проценты по векселю;

Дебет 51 Кредит 76 — 20 000 руб. — получены проценты по векселю по истечении срока обращения в момент погашения векселя;

Дебет 51 Кредит 91-1 «Прочие доходы» — 100 000 руб. — зачислены средства от погашения векселя;

Дебет 91-2 «Прочие расходы» Кредит 58-2 «Долговые ценные бумаги. Вексель» — 96 000 руб. — списана первоначальная стоимость погашенного векселя;

Дебет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» Кредит 99 — 24000руб. (100 000 руб. - 96000руб. + 20000руб.) — отражен финансовый результат от погашения векселя (прибыль).

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Учет операций по предоставлению займа

Учет займов осуществляется на субсчете 58-3 «Предоставленные займы».

Займы могут быть предоставлены деньгами и имуществом, одним юридическим (физическим) лицом другому юридическому (физическому) лицу.

Дт 58-3	Кт 51, 52	предоставлен займ
Дт 76 и др.	Кт 91	отражена сумма дохода (процента), причитающегося к получению
Дт 51, 52	Кт 76	отражено получение процента
Дт 51, 52	Кт 58-3	отражен возврат займа денежными средствами
Дт 08, 41 и др.	Кт 58-3	отражен возврат займа имуществом

Задача:

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

Составьте хозяйственные операции и бухгалтерские проводки по учету перечисленных операций.

Решение:

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Предоставлен займ	58-3	51	100 000
2	Начислены проценты по предоставленному займу (оформляется ежемесячно) (100000 руб. x 30 % : 12 мес.)	76	91-1	2500
3	Получены проценты по договору займа (оформляется ежемесячно)	51	76	2500
4	Возвращена сумма займа	51	58-3	100 000

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Учет резервов под обесценение финансовых вложений

Резервы под обесценение финансовых вложений создаются с целью:

- 1) покрытия возможных убытков от обесценения финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость;
- 2) регулирования оценки указанных финансовых вложений бухгалтерской отчетности.

Для учета резервов предназначен регулирующий пассивный счет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги», по кредиту - отражается создание резервов, по дебету — использование.

Задание:

Выписать корреспонденцию счетов по счету:

59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»:

По дебету	По кредиту

Аналитический учет по счету 59 организуется по каждой ценной бумаге.

Корректировка резерва под обесценение финансовых вложений осуществляется следующими записями:

при снижении расчетной стоимости: Д-т 91 субсчет «Прочие расходы» Д-т 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»

при повышении расчетной стоимости: Д-т счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»
К-т 91, субсчет «Прочие доходы».

Тема 2.4: «Учет финансовых вложений»

Учет выбытия финансовых вложений

Финансовые вложения могут выбывать в следующих случаях:

- вследствие погашения по истечении срока обращения;
- при продаже за плату на вторичном рынке;
- при передаче в качестве вклада в уставный капитал;
- при безвозмездной передаче;
- при передаче в качестве расчетного средства за поставленные ценности.

Для обобщения информации о выбытии финансовых вложений и определения финансового результата от данных операций используется счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Доходы, полученные в результате выбытия финансовых вложений, отражают по кредиту счета 91 (субсчет 91-1 «Прочие доходы»), а расходы — по дебету счета (субсчет 91-2 «Прочие расходы»).

Финансовый результат от выбытия финансовых вложений определяют на счете 91 (субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов») и списывают на счет 99 «Прибыли и убытки».