

Задание: Составить конспект по новой теме

Тема. Учет финансовых вложений

Вопросы темы:

1. Понятие, классификация и оценка финансовых вложений
2. Учет поступления финансовых вложений
3. Учет финансовых вложений при выбытии
4. Обесценение финансовых вложений

В.1. Понятие, классификация и оценка финансовых вложений.

Финансовые вложения в бухгалтерском учёте — это денежные средства, которые предприятие предоставляет другим лицам с целью получения дополнительного дохода в виде процентов или дивидендов.

К финансовым вложениям организации относятся:

- приобретение ценных бумаг (государственных, муниципальных, других организаций);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- предоставление другим организациям займов,
- депозитные вклады в кредитных организациях,
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и т. п.

К финансовым вложениям организации не относятся:

- собственные акции, выкупленные у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;
- векселя, полученные в счет оплаты товаров или услуг;
- вложения в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода (аренда);
- приобретение драгоценных металлов, ювелирных изделий, произведений искусства и иные аналогичные ценности.

Правила учета финансовых вложений организаций установлены ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений (ФВ) необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование у организации права на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с ФВ (риск изменения цены, неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

Организация сама выбирает единицу бухгалтерского учета финансовых вложений – это может быть серия, партия и другая однородная совокупность финансовых вложений.

Аналитический учет финансовых вложений должен раскрывать информацию:

- об эмитенте;
- о названии и реквизитах ценной бумаги;

- о стоимости;
- об общем количестве;
- о дате поступления и выбытия;
- о месте хранения и так далее.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, в качестве которой признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;
- суммы вознаграждений, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении установлена в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действовавшему на дату принятия этих активов к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может меняться в случаях, установленных нормативными актами.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

1. финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;

Эти финансовые вложения отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки оценки. Корректировка может проводиться ежемесячно или ежеквартально. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой включается в состав прочих доходов или расходов в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

2. финансовые вложения, по которым рыночная стоимость не определяется.

Эти вложения отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений из бухгалтерского учета организации признается на дату единовременного прекращения действия условий принятия этих вложений к бухгалтерскому учету и происходит в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

При выбытии финансовых вложений, оцениваемых по текущей рыночной стоимости, их стоимость определяют исходя из последней оценки.

*Учет финансовых вложений введите на одноименном **счете 58**. Это активный счет, по дебету отражайте поступления вложений, а по кредиту — их выбытие. Остаток по счету может быть только дебетовый.*

К 58 счету можно открыть субсчета:

- 58 – 1 Паи и акции (для учета инвестиций в акции, уставные капиталы других компаний и так далее);
- 58 – 2 Долговые ценные бумаги (вложения в облигации и векселя);
- 58 – 3 Предоставленные займы (выданные процентные займы);
- 58 – 4 Вклады по договору простого товарищества (вложения в общее имущество товарищества).

В.2. Учет поступления финансовых вложений

Финансовые вложения могут поступить в организацию различными способами:

- в качестве вклада в уставный капитал;
- в результате внесения взноса в совместную деятельность в рамках простого товарищества;
- в результате покупки
- в результате дарения

Вклады в уставный капитал других организаций

Вкладывая средства в уставный капитал товариществ, обществ с ограниченной ответственностью, инвестор приобретает доли в уставном капитале, а участие в уставном капитале акционерных обществ предполагает покупку акций.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации.

Разница между оценкой вклада, отраженной на счете 58 «Финансовые вложения», и стоимостью переданных активов отражается в составе прочих доходов или расходов передающей организации.

Участие в уставном капитале других организаций подтверждается документами:

- выписками банка,
- актами о приеме-передаче основных средств, нематериальных активов,
- накладными на отпуск материалов на сторону
- акциями.

При начислении доходов на вклады в уставный капитал других организаций они включаются в состав прочих доходов.

Учет вкладов ведется на *счете 58 - 1 «Паи и акции»* в ведомости по видам и объектам вложений.

Типовые проводки по вкладам

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция	
	Дт	Кт
Отражена передача имущества организации в качестве вклада в уставный капитал другой организации:		
- основных средств	58	01 (08)
- нематериальных активов		04
- материалов		10
- денежных средств		51 (50)
- готовой продукции		43
Отражается разница между стоимостью передаваемых активов и их оценкой по вкладам в уставный капитал других организаций	58	91
	91	58
Начислены проценты, дивиденды по вкладу	76	91
Получены проценты, дивиденды по вкладу	51	76

Покупка ценных бумаг

Ценная бумага – это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа к лицу, выпустившему такой документ.

К ценным бумагам относятся облигации.

Облигация — это ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость ценной бумаги в предусмотренный срок с уплатой фиксированного процента, если иное не предусмотрено условиями выпуска.

Эмитентом облигаций могут быть государственные и корпоративные организации. По государственным облигациям получение дохода гарантировано государством.

Учет облигаций ведется на счете 58 - 2 «Долговые ценные бумаги». В зависимости от порядка получения дохода в бухгалтерском учете различают дисконтные и процентные облигации.

Дисконтные облигации размещаются по цене ниже номинальной стоимости и не предполагают выплаты процентов.

Процентные облигации подразделяются на купонные (с правом получения доходов в течение всего периода обращения — в зависимости от количества купонов) и бескупонные (с выплатой дохода в конце периода обращения).

Первоначальная стоимость облигаций включает фактические затраты организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью ценных бумаг, полученных организацией безвозмездно, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам мены, признают стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, которую в свою очередь устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах организация определяет стоимость аналогичных активов.

Затраты на приобретение ценных бумаг должны быть подтверждены соответствующими первичными документами:

- выписками из реестров акционеров, выписками из счетов депо, сертификатами акций; актами приема-передачи ценных бумаг;
- актами выполненных работ, подтверждающими оказание консультационных или информационных услуг;
- отчетами брокеров и дилеров о произведенных по поручению инвесторов операциях; выписками банка, подтверждающими уплату процентов банка.

Типовые проводки по приобретению ценных бумаг

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция	
	Дт	Кт
Отражена задолженность по покупке ценных бумаг	58	76
Оплатили за купленные ценные бумаги	76	51
Отражены расходы по переоформлению документов на ценные бумаги	58	76
Отражены услуги посредников по приобретению ценных бумаг	58	76
Внесены ценные бумаги в качестве вклада учредителями	58	75
Получены ценные бумаги безвозмездно	58	91
Начислены доходы (проценты) по ценным бумагам	76	91
Получен доход	51	76
Отражена разница между балансовой и рыночной стоимостью ценных бумаг:		
- рыночная стоимость больше учетной	58	91
- рыночная стоимость меньше учетной	91	58

Выдача займов другим организациям

Данный вид финансовых вложений может осуществляться в виде передачи денежных средств и других вещей юридическим и физическим лицам (не работникам организации).

В случаях предоставления денежных средств или вещей во временное пользование между двумя организациями заключается договор займа.

По договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется вернуть заимодавцу такую же сумму денег или равное количество полученных им вещей того же

рода или качества.

Заем предоставляется на возмездной или безвозмездной основе (с уплатой и без уплаты процентов). Договор займа обычно является возмездным, т.е. заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование денежными средствами. При предоставлении займа на безвозмездной основе условие беспроцентности должно быть установлено договором.

При отсутствии в договоре условия о размере процентов их величина определяется ставкой рефинансирования Банка России на день уплаты заемщиком суммы долга или его части. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно в течение всего срока пользования заемными средствами.

Срок и порядок возврата суммы займа определяются договором. В случае если срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Предоставленные займы учитывают на счете 58 - 3 «Предоставленные займы».

Поступившие или начисленные проценты по договору займа включаются в состав прочих доходов.

При передаче займов в натуральной форме разница между оценкой активов в бухгалтерском учете заимодавца и суммой предоставленного займа в оценке по договору отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Типовые проводки по займам

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция	
	Дт	Кт
Выдали займ другой организации:		
- наличными	58	50
- с расчетного счета	58	51
- с валютного счета	58	52
Начислены проценты по займу	76	91
Получены проценты	51	76

В. 3 Учет финансовых вложений при выбытии

Выбытие финансовых вложений связано с погашением должником своих денежных обязательств. Первоначальную стоимость выбывающего финансового вложения списывайте в состав прочих расчетов.

Типовые проводки по выбытию финансовых вложений

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция	
	Дт	Кт
Возвращен займ другой организацией	50, 51	58
Получен возврат имущества, внесенного ранее в уставный капитал другой организации	50	58
	51	58
	01	58
	04	58
	10	58
Уменьшена доля участия в уставном капитале другой компании	76	58
Продали ценные бумаги (облигации):		
- стоимость продажи	62(76)	91
- списана стоимость проданных финансовых вложений	91	58

В. 4. Обесценение финансовых вложений

Периодически финансовые вложения должны переоцениваться, то есть сравниваться с

рыночной стоимостью. В результате этого может происходить их обесценивание.

Обесцением финансовых вложений - это устойчивое существенное снижение их рыночной стоимости.

Организация расчетным путем определяет стоимость финансовых вложений, равную разнице между стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесцениение финансовых вложений, являются:

- появление у организации выпустившей ценных бумаг, признаков банкротства либо объявления 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 уменьшения этих поступлений в будущем.

При возникновении ситуации, в которой может произойти обесцениение финансовых вложений, организация образует резерв под обесцениение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью этих финансовых вложений.

Коммерческая организация создает указанный резерв за счет своих финансовых результатов (в составе прочих расходов). В бухгалтерской отчетности подобные финансовые вложения отражаются по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под обесцениение этих вложений.

Проверка на обесцениение финансовых вложений проводится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесцениения.

Если по результатам проверки на обесцениение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесцениение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения с одновременным увеличением прочих расходов.

Если по результатам проверки на обесцениение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесцениение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения прочих доходов.

Для обобщения информации о резервах под обесцениение финансовых вложений используется **счет 59 «Резервы под обесцениение финансовых вложений»**, к которому целесообразно открыть субсчета по видам резервов. Счет пассивный, по кредиту – создание резерва и его увеличение, по дебету – уменьшение резерва или его списание.

Синтетический и аналитический учет на счете 59 «Резервы под обесцениение финансовых вложений» ведется в ведомости в разрезе сформированных резервов.

Типовые проводки по созданию резерва

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция	
	Дт	Кт
Создан резерв (при снижении стоимости финансовых вложений), увеличен резерв	91	59
Восстановлен резерв (при выбытии финансовых вложений или увеличении стоимости вложений)	59	91