

# **Тема 11**

## **Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений**

1. Учет долгосрочных финансовых вложений
2. Учет операций по начислению и получению дивидендов
3. Учет операций по увеличению долгосрочных финансовых вложений
4. Учет операций по продаже банком принадлежащих ему долгосрочных финансовых вложений

# **1. Учет долгосрочных финансовых вложений**

Банки, как субъекты предпринимательской деятельности, осуществляют инвестиции, то есть вкладывают собственные, заемные и иные привлеченные средства в объекты предпринимательской деятельности в целях получения прибыли (дохода), а также для достижения положительного социального эффекта. Одной из форм участия банков в инвестиционной деятельности является вложение средств в уставные фонды юридических лиц.

Для бухгалтерского учета таких операций предназначены следующие **активные балансовые счета**:

510 Долевые участия

5100 Долевые участия в банках

5101 Долевые участия в небанковских финансовых организациях

5102 Долевые участия в коммерческих организациях

5103 Долевые участия в некоммерческих организациях

520 Вложения в дочерние юридические лица

5200 Вложения в дочерние банки

5201 Вложения в дочерние небанковские финансовые организации

5202 Вложения в дочерние коммерческие организации

По дебету счетов отражаются фактические вложения средств долевого участия в уставном фонде, а по кредиту – отражается возврат вложенных средств и суммы проданных долевых частей.

Финансовые вложения отражаются в бухгалтерском учете **в сумме фактических затрат.**

В соответствии с учредительными документами банк производит перечисление денежных средств в уставный фонд юридического лица на его текущий счет или на временный счет для формирования уставного фонда, если юридическое лицо еще не зарегистрировано. Эта операция отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дебет 1801 Расчеты по операциям с ценными бумагами

1809 Расчеты по прочим операциям

Кредит Временный счет для формирования уставного фонда

Текущий счет юридического лица

После получения извещения о регистрации уставного фонда и включении банка **в состав учредителей** в бухгалтерском учете совершается проводка:

Дебет 510X Долевые участия  
520X Вложения в дочерние юридические  
лица  
Кредит 1801 Расчеты по операциям с ценными  
бумагами  
1809 Расчеты по прочим операциям

Если уставный фонд **не зарегистрирован** или подписка признана несостоявшейся, банку возвращаются денежные средства, что отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дебет    Временный счет для формирования уставного фонда

          Текущий счет юридического лица

Кредит    1801    Расчеты по операциям с ценными бумагами

          1809    Расчеты по прочим операциям

## **2. Учет операций по начислению и получению дивидендов**

На вложенные денежные средства банк может получать доход (дивиденды).

При **объявлении о выплате дивидендов** банк производит их начисление (с учетом налога на доходы) и отражение в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 6726 Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями

Кредит 8363 Дивиденды

В случае получения банком дивидендов **денежными средствами** в бухгалтерском учете совершаются проводки:

Дебет Текущий счет юридического лица

Кредит 6726 Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями

### **3. Учет операций по увеличению долгосрочных финансовых вложений**

В случае **направления банком дивидендов на увеличение своей доли** в уставном фонде юридического лица в бухгалтерском учете совершаются проводки:

Дебет	510X	Долевые участия	
	520X	Вложения в дочерние юридические лица	
Кредит	6726	Начисленные доходы по операциям с	
		долгосрочными финансовыми вложениями	

При **увеличении суммы вложений** по решению уполномоченного органа юридического лица за счет собственных средств эта операция отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дебет 510X Долевые участия

520X Вложения в дочерние юридические лица

Кредит 8363 Дивиденды

#### **4. Учет операций по продаже банком принадлежащих ему долгосрочных финансовых вложений**

Банк может принять решение о **продаже** принадлежащих ему долгосрочных финансовых вложений по цене выше или ниже балансовой стоимости.

При принятии решения о продаже **выше балансовой стоимости** в бухгалтерском учете совершаются проводки:

*на цену продажи*

Дебет счет покупателя

Кредит 510X Долевые участия

520X Вложения в дочерние юридические лица

*на разницу между ценой продажи и балансовой стоимостью*

Дебет 510X Долевые участия

520X Вложения в дочерние юридические лица

Кредит 8361 Доходы от выбытия долевых частей

8362 Доходы от выбытия вложений в дочерние юридические

лица

Если банком принято решение о продаже по цене **ниже балансовой стоимости** в бухгалтерском учете совершаются проводки:

*на цену продажи*

Дебет счет покупателя

Кредит 510X Долевые участия

520X Вложения в дочерние юридические лица

*на разницу между ценой продажи и балансовой стоимостью*

Дебет 9361 Расходы от выбытия долевых частей

9362 Расходы от выбытия вложений в дочерние юридические лица

Кредит 510X Долевые участия

520X Вложения в дочерние юридические лица