

ТЕМА

- **Учет финансовых вложений**



- **Основными *нормативными документами*, регламентирующими учет финансовых вложений предприятий, являются:**



- **1. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): утверждено приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002 № 126н**



- **2. Методические рекомендации по инвентаризации имущества и финансовых обязательств:**
утверждены приказом Министерства финансов РФ от 13.06.1995 г. № 49 -
устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов;



- **3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций: утвержден приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н**



- Под **финансовыми вложениями** понимают инвестиции в финансовые активы: ценные бумаги, уставные капиталы других организаций, также предоставленные другим организациям займы.



- **К финансовым вложениям относятся:**



- **государственные и муниципальные ценные бумаги;**
- **ценные бумаги других организаций, в т.ч. облигации, векселя;**
- **вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в т.ч. дочерних и зависимых хозяйственных обществ);**



- **предоставленные другим организациям займы;**
- **депозитные вклады в кредитных организациях;**
- **дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования и др.**



- **В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации-товарища по договору простого товарищества.**



- При этом не являются финансовыми вложениями:
- 1) собственные акции, выкупленные у акционеров;
- 2) векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за продукцию, работы, услуги;



- 3) вложения в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые за плату во временное пользование с целью получения дохода;
- 4) драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.



- **Классификация финансовых вложений производится по разным признакам**



- **1. По назначению:**
- - **финансовые вложения, приобретенные с целью получения дохода по ним;**
- - **финансовые вложения, приобретенные для целей перепродажи.**



- **2. В зависимости от срока, на который приобретены финансовые вложения:**
- - долгосрочные, срок погашения (выкупа) которых превышает один год или доходы по которым планируется получать более одного года, данные вложения относятся к внеоборотным активам организации;
- - краткосрочные, срок погашения которых не превышает одного года, или доходы по которым планируется получать менее одного года, относятся к оборотным активам предприятия.



- **3. По связи с уставным капиталом:**
- - **финансовые вложения с целью образования уставного капитала;**
- - **вложения в долговые ценные бумаги.**



- Согласно ПБУ 19/02 для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо единовременное выполнение условий:



- **1) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;**



- **2) переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, неплатежеспособности должника, ликвидности и т.д.);**



- 3) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста стоимости (в виде разницы между ценой продажи финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).



- Для учета финансовых вложений в организациях используется счет

58 «Финансовые вложения»,



- К счету 58 «Финансовые вложения» могут быть открыты субсчета:
- 58-1 «Паи и акции»,
- 58-2 «Долговые ценные бумаги»,
- 58-3 «Предоставленные займы»,
- 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.



- **Финансовые вложения могут быть приобретены предприятиями промышленности на первичном или вторичном рынках, получены безвозмездно или от учредителей, а также получены от контрагентов.**



- **Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.**



- Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться. Поэтому для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:



- - **финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость (акции и облигации, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг);**



- - финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется (акции и облигации, которые не обращаются на рынке ценных бумаг, долговые ценные бумаги, предоставленные займы и др.).
- Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг



- Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно
- Ею может быть серия, партия и т.п. однородная совокупность финансовых вложений



- **Аналитический учет по счету 58 «Финансовые вложения»**
ведется по видам
финансовых вложений и
объектам, в которые
осуществлены эти вложения



- **Доходы по финансовым вложениям признаются доходами от обычных видов деятельности либо прочими поступлениями.**



- **Расходы, связанные с предоставлением организацией другим организациям займов, признаются прочими расходами организации.**



- Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений (оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п.), признаются прочими расходами организации



- **Выбытие финансовых вложений** происходит в случаях их погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в счет вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, по договору простого товарищества и т.д.



- **Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, списываются с учета по последней оценке.**



- **Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, при списании оцениваются одним из способов**



- По первоначальной стоимости каждой единицы финансовых вложений
- По средней первоначальной стоимости
- По первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО)



- **Обесценение финансовых вложений** - это устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от них в обычных условиях ее деятельности



- Обесценение финансовых вложений характеризуется одновременным наличием условий:
- 1) на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше расчетной стоимости;



- **2) в течение отчетного года расчетная стоимость существенно уменьшалась;**
- **3) на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости финансовых вложений.**



- В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.



- Резерв образуется за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов). При этом в бухгалтерской отчетности финансовые вложения показывается по учетной стоимости за вычетом суммы резерва.



- Проверка на обесценение производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря при наличии признаков обесценения.

