TEMA

• 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 финансовохозяйственной 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 <u>не являются</u> финансовыми вложениями:
- 1) собственные акции, выкупленные у акционеров;
- 2) векселя, выданные организациейвекселедателем организациипродавцу при расчетах за продукцию, работы, услуги;

- 3) вложения в недвижимое и иное имущество, имеющее материальновещественную 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<u>. По назначению</u>:
- - 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 рыночно... стоимости и т.п.).

•Для учета финансовых вложений в организациях используется счет 58 «Финансовые вложения»,



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

- <u>Единица</u> 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 (спосо ФИФО)

• <u>Обесценение финансовых вложений</u> 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 <u>одновременным</u> 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 <u>31 декабря</u> при наличии признаков обесценения.

