

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Бурятская государственная сельскохозяйственная  
академия имени В.Р. Филиппова»

Факультет Агробизнеса и межкультурных коммуникаций  
Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ  
ПРОИЗВОДСТВЕ

на тему: «Учет финансовых вложений»

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) «Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит в организациях АПК»

Выполнил (а): обучающаяся  
группа Б-0500-1-Б  
Ринчинэ А.Ж.  
Руководитель: к.э.н., доцент  
Цыренова И.Б.

Дата сдачи: « 15 » 03 2021 г.

Защита состоялась: « 16 » 03 2021 г.

Оценка: « Хорошо » (подпись)

а б

Улан-Удэ, 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |    |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ .....  | 3  |
| РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ<br>ВЛОЖЕНИЙ .....                   | 5  |
| 1.1. Нормативное регулирование учета финансовых вложений .....                    | 5  |
| 1.2. Обзор литературы .....   | 8  |
| РАЗДЕЛ 2. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ .....  | 11 |
| 2.1. Понятие и классификация финансовых вложений .....                            | 11 |
| 2.2. Оценка финансовых вложений .....   | 20 |
| 2.3. Учет финансовых вложений .....   | 28 |
| 2.4. Тематические упражнения по бухгалтерскому учету финансовых<br>вложений ..... | 39 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....  | 41 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....  | 43 |

## ВВЕДЕНИЕ

В ходе осуществления операционной и финансовой деятельности компании проводят значительное количество различных хозяйственных действий, связанных как с распоряжением имуществом, распределением прав владения, производством товаров и услуг. В результате ведения хозяйственной деятельности у компаний возникает доход, в первую очередь доходы направляются на уплату налогов, обязательных отчислений, покрытие текущих затрат, обеспечение внутренних инвестиций на развитие организации. Оставшиеся свободные денежные средства возможно направить для извлечения дополнительного дохода от владения производительными активами. Наилучшим вариантам осуществления дополнительных финансовых инвестиций, в результате активного развития фондовых рынков могут послужить ценные бумаги, такие как акции, облигации, векселя и другие, признанные законом инструменты.

Компании имеют возможность размещать свои денежные активы, вкладывая средства в другие общества, получая взамен ценные бумаги, таким образом, осуществляя финансовые вложения. Необходимо определить термин «финансовые вложения». Итак, финансовые вложения – это совершенные инвестиции, направленные на приобретение долей в уставных капиталах организаций, приобретение корпоративных и государственных долговых ценных бумаг, путем перераспределения свободных денежных активов в производительные активы финансового рынка с целью извлечения доходов, не являющихся результатом операционной деятельности компании.

В результате постоянно расширяющейся сферы действия рыночных механизмов специфика финансовых операций, используемых в хозяйственной практике, вышла за рамки традиционных ценных бумаг, появляются новые финансовые инструменты (к примеру, производные финансовые активы). Поэтому все это предопределяет актуальность выбранной темы исследования.

Основной целью данной курсовой работы является изучение учета финансовых вложений и инструментов.

Задачи, поставленные в работе следующие:

- изучить нормативное регулирование учета финансовых вложений;
- раскрыть понятие, классификацию и состав финансовых вложений и инструментов;
- ознакомиться со способами оценки финансовых вложений и инструментов;
- рассмотреть отражение финансовых вложений в бухгалтерской отчетности организации;

Объектом исследования выступает учет финансовых вложений, а предметом исследования являются изучение операций по учету и отражению в бухгалтерской отчетности финансовых вложений и инструментов.

В качестве источников информации для написания данной курсовой работы были использованы нормативно-правовые источники, регламентирующие порядок бухгалтерского учета финансовых вложений, учебно-методическая литература, периодические издания, материалы научно-практических конференций освещающие вопросы учета финансовых вложений. В настоящей работе применялись следующие методы: анализ и синтез, сравнение, наблюдение, метод аналогий.

Структура работы соответствует поставленным целям и включает в себя: введение, две главы, заключение и список использованных источников. Во введение обосновывается актуальность выбранной темы исследования, обозначаются цель и задачи исследования, перечисляются методы исследования. В первой главе рассматриваются теоретические аспекты учета финансовых вложений и инструментов. Во второй главе изучается порядок учета финансовых вложений и инструментов. В заключении обобщаются результаты проведенного исследования, даются краткие выводы по работе.

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

### 1.1. Нормативное регулирование учета финансовых вложений

Основным нормативным документом, регулирующим правила отражения финансовых вложений в бухучете организации, является ПБУ 19/02 ("Учет финансовых вложений"), утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002г. №126н. Указанное Положение определяет четкие критерии отнесения активов к финансовым вложениям. Прочие нормативные документы в области учета финансовых вложений[9]:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
- Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06 05 1999 № 32н (с учетом последующих изменений и дополнений).

- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06 05.1999 № 33н (с учетом последующих изменений и дополнений).

- Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 24.11.2003 № 105н (с учетом последующих изменений и дополнений).

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утвержденная приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н (с учетом последующих изменений и дополнений).

- Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений).

- Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений). -

Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений).

- Федеральный закон от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» (с учетом последующих изменений и дополнений).

- Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с учетом последующих изменений и дополнений).

- Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с учетом последующих изменений и дополнений).

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Министерства финансов РФ от 13.06.1995 № 49.

- Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, утвержденное приказом Банка России от 16.07.2012 N 385-П.

Важнейшим документом законодательного уровня является Федеральный закон "О бухгалтерском учете" [8]. В этом Законе сформулированы основы бухгалтерского учета в России в соответствии с потребностями развивающихся рыночных отношений и необходимостью адаптации к международным стандартам. Федеральный закон распространяется на все организации, находящиеся на территории России, включая филиалы и представительства иностранных организаций, если это не противоречит договорам нашей страны с другими государствами.

Одним из основополагающих документов является Гражданский кодекс РФ, которым регламентируются многие вопросы учетной работы: наличие самостоятельного баланса как необходимый признак юридического лица, обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета, порядок реорганизации (ликвидации) юридических лиц и др. Действующими в настоящее время ПБУ регулируются различные вопросы бухгалтерского учета: формирование учетной политики, оценка активов, отражение доходов

и расходов, содержание отчетности и др. В этих документах изложены принципы и правила бухгалтерского учета, содержатся основные понятия, используемые в бухгалтерском учете, а также приведены бухгалтерские приемы без раскрытия механизма их использования применительно к определенному виду деятельности.

Методические документы утверждаются Минфином России, Банком России, федеральными органами исполнительной власти. Эти документы содержат конкретные указания по отражению в учете фактов хозяйственной деятельности. К таким документам относятся План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, Положение по организации безналичных расчетов в Российской Федерации, Положение о порядке организации кассовых операций и другие[30].

Планом счетов называют систематизированный по установленным принципам перечень синтетических счетов бухгалтерского учета. В настоящее время используется План счетов [6], утвержденный приказом Минфина России от 31 октября 2000г. № 94н. Действующий план счетов является единым и обязательным к применению в организациях всех отраслей и видов деятельности (кроме банков и бюджетных учреждений) независимо от организационно-правовой формы, ведущих учет методом двойной записи. Синтетические счета имеют номера от 01 до 99 и разбиты на 8 разделов, в каждом из которых имеются свободные номера на случай дополнительного введения синтетических счетов.

Следует отметить, что нормативная база по данному вопросу постоянно претерпевает изменения, вносятся дополнения и исправления, утрачивают силу старые нормативные документы, вступают в силу новые законы, приказы, инструкции методические рекомендации, поэтому в обязанности бухгалтера входит своевременное ознакомление с изменениями и дополнениями в законодательной базе по бухгалтерскому учету и отчетности.

## 1.2. Обзор литературы

Учет финансовых вложений является предметом исследования многих авторов. Так отечественным экономистом А.П. Зудиным были предприняты попытки определения финансовых активов на примере зарубежного бухгалтерского учета. В своей монографии «Бухгалтерский учет на капиталистическом предприятии» автор отмечает, что финансовые активы - это»-средства в расчетах[25].

Они могут быть: расчетами с дебиторами по коммерческим и некоммерческим операциям, оформленные счетами, чеками, векселями, а также краткосрочными инвестициями в ценные бумаги правительства, местной администрации, кредитных компаний( покупка акций и облигаций)».

Следует отметить, что в данном определении фигурируют только краткосрочные финансовые вложения и дебиторская задолженность, в то время как долгосрочные финансовые вложения в число финансовых активов, по мнению А.П. Зудилина, не включаются.

Иного мнения по поводу определения финансовых активов придерживаются В.И. Ткач и М. В. Ткач в своей работе «Международная система учета и отчетности». По их мнению, финансовые активы характеризуют ценные бумаги, участвующие в управлении другими предприятиями». Из данного определения следует, что это- долгосрочные финансовые вложения.

С экономической точки зрения финансовые вложения, как правило, отождествляются с финансовыми инвестициями организации. Г.В. Савицкая [17] в частности указывает: финансовые инвестиции- это долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги, корпоративные совместные предприятия, обеспечивающие гарантированные источники доходов или поставок сырья, сбыта продукции и т.д. Как справедливо замечено Г.В. Савицкой, финансовые вложения в форме участия в уставных капиталах других организаций- это способ прямого контроля над

определенным сегментом рынка ( направлением хозяйственно-коммерческой деятельности).

Т.Крутякова, И. Чвыков, говорили, что необходимо различать понятие “финансовые” и “капитальные” вложения. Существующая российская и зарубежная практика показала, что “капитальные вложения” – это совокупность затрат материальных, трудовых и денежных ресурсов, направленных на расширенное воспроизводство основных фондов всех отраслей народного хозяйства, а “финансовые вложения” – вложения организацией своих денежных средств и других свободных ресурсов в активы, не связанные с производством продукции ( работ, услуг), и с созданием объектов длительного пользования. Кроме того, нельзя отождествлять эти понятия, так как учет и оценка эффективности финансовых вложений является сферой деятельности финансовой бухгалтерии, в то время как учет и оценку эффективности капитальных вложений осуществляет система управленческого учета[17].

П.А. Сколов считает, что современная структура инвестиций отражает значительное преобладание финансовых активов на материальными и в структуре самих финансовых активов все большую долю занимают ценные бумаги, краткосрочные обязательства и счета инвестиционного характера. По его мнению, финансовые активы включают в себя все виды платежных и финансовых обязательств, созданных основными экономическими агентами. Они представляют собой: наличные деньги, вклады на текущих счетах, прочие по срочности виды вкладов в банковских учреждениях, различные краткосрочные долговые обязательства, облигации, титулы собственности на капитал( акции и другие финансовые инструменты, подтверждающие заключение сделки по поводу движения финансовых ресурсов).

По мнению Паленовой В.А., [15] финансовые вложения - это активы, которые представляют собой право получения определенного количества денежных средств или иных финансовых активов в определенный срок в соответствии с документом, удостоверяющим это право, при этом они не

являются денежными средствами и дебиторской задолженностью. Как правило, для финансовых вложений используются временно свободные денежные средства 9 либо имущество которое нецелесообразно( невыгодно) применять в организации или на предприятии.

## РАЗДЕЛ 2. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

### 2.1. Понятие и классификация финансовых вложений

Финансовые вложения – один из видов активов организации, предназначенных для увеличения ее капитала или получения иных экономических выгод. Правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях организаций установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» №126н (ПБУ 19/02), утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002 г.

В соответствии с п. 3 ПБУ 19/02 к финансовым вложениям относятся[2]:

- государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, век селя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, (в том числе дочерних и независимых хозяйственных обществ);
- вклады организации-товарища по договору простого товарищества;
- предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитные организации, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Согласно п.2 ПБУ 19/02 для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий[2]:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права организации на финансовые вложения;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (рисков изменения цены, неплатежеспособности должника, риска ликвидности и др.);

- способность приносить организации экономические выгоды в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

К финансовым вложениям не относятся:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;
- векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, работы и услуги;
- вложения организации в недвижимое и иное имущество; имеющее материально-вещественную форму (основные средства, нематериальные активы), а также в имущество, которое затем предоставляется во временное пользование третьим лицам;
- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

В настоящее время единой классификации финансовых вложений не существует, однако выделяют несколько классификационных признаков.

Прежде всего целесообразно классифицировать финансовые вложения по их видам. Как указано выше согласно ПБУ 19/02 различают следующие виды финансовых вложений[2]:

- ценные бумаги;
- вклад в уставный (складочный) капитал;
- вклад в простое товарищество;
- предоставление займов другим организациям.

Рассмотрим сущность каждого из видов финансовых вложений.

Ценная бумага – это документ, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

В соответствии с ГК РФ к числу ценных бумаг отнесены: государственная облигация, облигация, вексель, акция и другие документы, которые законами о ценных бумагах отнесены к числу ценных бумаг.

Ценные бумаги в зависимости от вида имущественных прав, удостоверенных ими, подразделяются на долевые, долговые и производные.

Долевыми ценными бумагами являются ценные бумаги, эмитированные в связи с вкладами в уставные капиталы других организаций. К таким ценным бумагам в первую очередь относятся акции других акционерных обществ.

Долговыми ценными бумагами являются ценные бумаги, выпущенные в связи с долговыми обязательствами. К таким ценным бумагам относятся облигации коммерческих организаций, векселя, государственные и муниципальные ценные бумаги.

Производные ценные бумаги представляют собой особый вид финансовых вложений, к которым прежде всего относятся опционы.

Ценные бумаги в зависимости от субъектов прав, удостоверенных ими, подразделяются на именные, на предъявителя и ордерные.

В именных ценных бумагах информация о владельцах должна быть доступна эмитенту реестра владельцев ценных бумаг, а переход прав на ценные бумаги и осуществление закрепленных ими прав требуют обязательной идентификации владельца.

Права, удостоверенные именной ценной бумагой, передаются в порядке, установленном для уступки требования (цессии).

В ценных бумагах на предъявителя переход прав на ценные бумаги и осуществление закрепленных ими прав не требуют идентификации владельца. Для передачи другому лицу прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя, достаточно вручения ценной бумаги этому лицу.

В ордерных ценных бумагах переход прав на ценные бумаги осуществляется путем совершения на этой бумаге передаточной надписи – индоссамента. Индоссамент, совершенный на ценной бумаге, переносит все права, удостоверенные ценной бумагой, на лицо, которому или приказу которого передаются права по ценной бумаге.

Индоссамент может быть бланковым (без указания лица, которому должно быть произведено исполнение) или ордерным (с указанием лица, которому или приказу которого должно быть произведено исполнение).

Ценные бумаги по форме и в зависимости от способа фиксации имущественных прав подразделяются на[24]:

- ценные бумаги, выпущенные в документарной форме (на бумаге);
- ценные бумаги, выпущенные в бездокументарной форме.

Документарная форма – это форма ценной бумаги, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги.

Бездокументарная форма – это форма ценной бумаги, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг.

Лицо, осуществившее фиксацию права в бездокументарной форме, обязано по требованию обладателя права выдать ему документ, свидетельствующий о закрепленном праве.

Лица, работающие с ценными бумагами, подразделяются на две категории: профессиональные и непрофессиональные участники рынка ценных бумаг.

К профессиональным участникам отнесены индивидуальные предприниматели и юридические лица, имеющие соответствующие лицензии и осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

К профессиональным видам деятельности относятся брокерская, дилерская, депозитарная деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, по ведению реестра владельцев ценных бумаг и др.

Владельцы ценных бумаг, не имеющие соответствующих лицензий и непосредственно не осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, признаются непрофессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Как правило, большинство коммерческих организаций не являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг и работают с тремя основными видами ценных бумаг акциями, облигациями и векселями, которые приобретаются ими для получения инвестиционного дохода (дивидендов, процентов, дисконта и др.) или дохода от их перепродажи.

Акцией признается ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации[10].

Все акции акционерного общества являются именными, которые, в свою очередь, могут быть привилегированными и простыми (обыкновенными) акциями.

Обыкновенная (простая) именная акция – это акция, дающая право ее владельцу на получение дивидендов из части прибыли, оставшейся после выплаты дивидендов обладателям привилегированных акций. Обыкновенные акции дают его собственнику право голоса на общем собрании акционеров. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций общества должна быть одинаковой.

Привилегированная именная акция – это акция, дающая ее собственнику преимущество перед держателями простых акций при распределении дивидендов и имущества акционерного общества при его ликвидации. Привилегированные акции не дают их собственнику права голоса на общем собрании акционеров, но приносят ему фиксированные дивиденды вне зависимости от величины прибыли, полученной акционерным обществом за конкретный период.

Облигацией признается ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо

иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент или дисконт.

Облигация опосредует отношения займа между владельцем облигации (заимодавцем) и лицом, выпустившим облигацию (эмитентом).

С точки зрения приносимого дохода облигации подразделяются на процентные (купонные) и дисконтные (бескупонные).

Применительно к облигациям дисконт представляет собой положительную разницу между ценой погашения (номинальной стоимостью) и ценой размещения (приобретения) облигации.

В зависимости от субъекта, выпускающего облигации и являющегося обязанным по ним лицом, облигации подразделяются на государственные и корпоративные (частные).

По государственным облигациям заемщиком выступает Российская Федерация или субъект Российской Федерации, а заимодавцем – физические и/или юридические лица. Государственные облигации удостоверяют право заимодавца на получение от заемщика предоставленных ему займы денежных средств или, в зависимости от условий займа, иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска облигаций в обращение.

По корпоративным (частным) облигациям заемщиком выступает коммерческая организация; а заимодавцем – физические и/или другие юридические лица. Облигации могут быть именными или на предъявителя.

По способу фиксации имущественных прав облигации могут быть выпущены в документарной форме (на бумаге) и бездокументарной форме.

Векселем признается ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы. Различают простые и переводные векселя[23].

Простой вексель – это ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму денег держателю векселя.

Переводной вексель (тратта) – это ценная бумага, содержащая приказ векселедателя (трассанта) плательщику (трассату) об уплате указанной в векселе суммы денег третьему лицу – держателю векселя (ремитенту).

Применительно к обращению векселей под дисконтом понимается разница между суммой, указанной в векселе, и суммой фактически полученных денежных средств при размещении векселя.

Опционом эмитента признается ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и/или при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе эмитента. Опцион эмитента является именной ценной бумагой.

Сберегательный (депозитный) сертификат – это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными[21].

Рассмотрим другие виды финансовых вложений.

Вклад в уставный (складочный) капитал - это инвестиции организации в виде денежных и/или неденежных средств в уставный (складочный) капитал других организаций, рассчитанные на получение дохода от долевого участия в деятельности другой организации.

Вклад в простое товарищество - это вид финансовых вложений организации, осуществляемых ею путем внесения денежных и/или неденежных средств вместе с другими лицами (товарищами) в совместную деятельность для извлечения прибыли или достижения иной не противоречащей закону цели.

Предоставление другим организациям займов — один из видов финансовых вложений, рассчитанных на получение дохода в виде процентов по займу.

По договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Если иное не предусмотрено законом или договором займа, организация-заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

Задолженность различных юридических или физических лиц данной конкретной организации считается для нее дебиторской задолженностью. Дебиторская задолженность других организаций и лиц может быть продана данной организацией третьим организациям (не должникам).

Для последних организаций дебиторская задолженность, приобретенная («купленная») на основании уступки права требования, будет являться финансовым вложением.

По приобретенной дебиторской задолженности организация может получить доход в случае превышения суммы, полученной при последующей уступке права требования или прекращения соответствующего обязательства, над расходами по приобретению указанного требования.

Для целей бухгалтерского учета финансовые вложения классифицируют не только по видам, но и по другим признакам. Приведем некоторые из них[26]:

1. В зависимости от связи с уставным капиталом различают финансовые вложения с целью образования уставного капитала и долговые ценные бумаги.

К вложениям с целью образования уставного капитала относят акции, вклады в уставные капиталы других организаций и инвестиционные сертификаты, подтверждающие долю участия в инвестиционном фонде и дающие право на получение дохода от ценных бумаг, составляющих инвестиционный фонд.

К долговым ценным бумагам относят облигации, закладные, депозитные и сберегательные сертификаты, казначейские обязательства, векселя.

1. По формам собственности различают государственные и негосударственные ценные бумаги.

2. В зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения, различают долгосрочные (когда установленный срок их погашения превышает один год или вложения осуществлены с намерением получать доходы по ним более одного года) и краткосрочные (когда установленный срок их погашения не превышает одного года или вложения осуществлены без намерения получать доходы по ним более одного года).

3. В зависимости от экономической сущности различают финансовые вложения долевые (акции, вклады в уставный (складочный) капитал); долговые (облигации, депозитные сертификаты, чеки, предоставленные займы, товарные и финансовые векселя); производные (опционы, варранты, коносаменты, фьючерсные и форвардные контракты).

4. В зависимости от эмитента различают финансовые вложения, эмитируемые государственными органами (государственные облигации); эмитируемые муниципальной властью; эмитируемые юридическими лицами; эмитируемые физическими лицами.

5. В зависимости от обращения финансовых вложений в виде ценных бумаг на фондовом рынке различают ценные бумаги, имеющие рыночную стоимость; ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

6. В зависимости от характера отношений с получателем инвестиций различают финансовые вложения в дочерние общества, зависимые общества и прочие организации.

## 2.2. Оценка финансовых вложений

Согласно ПБУ 19/02 финансовые вложения подлежат оценке при их принятии к бухгалтерскому учету, на стадии текущего учета и при их выбытии.

В соответствии с п. 8 ПБУ 19/02 финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости[2].

Первоначальная стоимость финансовых вложений определяется по разному в зависимости от порядка их приобретения или поступления.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату, определяется исходя из фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах).

Согласно п. 8 ПБУ 19/02 фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений могут быть[2]:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов. В случае, если организации оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении финансовых вложений, и организация не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты организации (в составе прочих расходов) того отчетного периода, когда было принято решение не приобретать финансовые вложения;

- вознаграждения, 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.

Перечень фактических затрат на приобретение финансовых вложений является открытым, т. е. предусматривает возможность включения в их первоначальную стоимость затрат, непосредственно связанных с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплаченных в соответствии с договором продавцу), на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты организация вправе признавать прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, полученных организацией безвозмездно, таких как ценные бумаги, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету (для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг рассчитывается рыночная цена), либо как сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи по полученным ценным бумагам на дату их принятия к бухгалтерскому учету (для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг не рассчитывается рыночная цена)[11].

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату)

неденежными средствами, определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче организацией.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, внесенных в счет вклада организации-товарища по договору простого товарищества, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной товарищами в договоре простого товарищества.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ России, действующему на дату принятия финансовых вложений к бухгалтерскому учету.

Ценные бумаги, не принадлежащие организации на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к бухгалтерскому учету в оценке, предусмотренной в договоре.

В соответствии с п. 18 ПБУ 19/02 первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться[2].

Для целей последующей оценки финансовых вложений они разделяются на две группы, по которым изменение стоимости в учете отражается по-разному:

- вложения, по которым может быть определена текущая рыночная стоимость;
- вложения, по которым рыночная стоимость не определяется.

К первой группе относятся ценные бумаги, котирующиеся на фондовой бирже, а также финансовые вложения, текущая рыночная стоимость которых может быть документально подтверждена.

Ко второй группе относятся финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, предоставленные займы, уступленная дебиторская задолженность, финансовые вложения во вклады по договору простого

товарищества, в отдельные виды ценных бумаг, в том числе долговые (облигации) и др., текущую рыночную цену которых определить невозможно.

Финансовые вложения первой группы отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Такие корректировки могут производиться ежемесячно или ежеквартально. Результаты корректировки списываются на финансовые результаты коммерческой организации в качестве прочих доходов и расходов. В отличие от ранее действовавших норм корректировку учетной стоимости финансовых вложений первой группы необходимо производить как при повышении, так и при снижении стоимости этих вложений[31].

Возникающие разницы между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относятся на финансовые результаты в составе прочих доходов и расходов и отражаются соответственно по кредиту или по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчета 91-1 «Прочие доходы» и 91-2 «Прочие расходы».

Увеличение стоимости, финансовых вложений, например прирост стоимости акций какой-либо другой организации, принадлежащих данной организации и котирующихся на фондовой бирже, отражается в бухгалтерском учете записью:

Дебет сч. 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-1 «Паи и акции»

Кредит сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы»

Снижение стоимости финансовых вложений (тех же акций) отражается в бухгалтерском учете записью:

Дебет сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы».

Кредит сч. 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-1 «Паи и акции».

В случае, если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущую рыночную стоимость невозможно определить, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его предыдущей оценки.

По финансовым вложениям, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, при наличии признаков обесценения предусматривается образование резерва под обесценение финансовых вложений.

В соответствии с п. 37 ПБУ 19/02 под обесценением финансовых вложений, по которым не определяется их рыночная стоимость, признается устойчивое существенное снижение их стоимости ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности. Организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости этих финансовых вложений.

Согласно п. 37 ПБУ 19/02 устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий [2]:

1. На отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость финансовых вложений существенно выше их расчетной стоимости.
2. В течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения.
3. На отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

В п. 37 ПБУ 19/02 приведены следующие примеры ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений:

- появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства, либо объявление 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 дальнейшего уменьшения их поступлений в будущем и т. д.

При возникновении таких ситуаций организация должна осуществить проверку, позволяющую установить наличие условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений. Этот резерв образуется за счет финансовых результатов организации в составе прочих расходов,

Резерв под обесценение финансовых вложений образуется на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью финансовых вложений, по которым он создается.

Расчетная стоимость финансовых вложений принимается равной разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете, и суммой снижения стоимости финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений должна производиться не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Вместе с тем организации могут производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности.

Для учета и обобщения информации о наличии и движении резервов под обесценение финансовых вложений организации используется счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Создание резерва отражается в учете записью:

Дебет сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит сч. 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения, по которым создан резерв, отражаются по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения и уменьшения финансового результата организации в составе прочих расходов. При этом делается запись:

Дебет сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит сч. 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата организации в составе прочих доходов. При этом делается запись:

Дебет сч. 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Кредит сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы».

При выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на финансовые результаты организации в составе прочих доходов в конце года или того отчетного периода, в котором произошло выбытие указанных финансовых вложений. При этом делается запись:

Дебет сч. 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Кредит сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы».

Аналогичным образом следует поступить в случае, когда финансовое вложение более не удовлетворяет условиям создания резерва под обесценение.

Финансовые вложения могут выбываать в следующих случаях[25]:

1. Вследствие погашения по истечении срока обращения.
2. При продаже за плату на вторичном рынке.
3. При передаче в качестве вклада в уставный капитал.
4. При безвозмездной передаче.
5. При передаче в качестве расчетного средства за поставленные ценности.

Выбытие финансовых вложений в бухгалтерском учете отражается на дату единовременного прекращения всех условий, определенных ПБУ 19/02.

Согласно п. 30 ПБУ 19/02 при выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется одним из следующих способов:

1. По первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.
2. По средней первоначальной стоимости.
3. По первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (метод ФИФО).

Применение одного из методов предусматривается учетной политикой организации по определенной группе или виду финансовых вложений.

По первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единицы бухгалтерского учета финансовых вложений оцениваются вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

По средней первоначальной стоимости и по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способом ФИФО) могут оцениваться при выбытии ценные бумаги.

Средняя первоначальная стоимость определяется по каждому виду ценных бумаг путем деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на начало месяца и поступивших в течение месяца на их количество.

Стоимость выбывших ценных бумаг определяется умножением количества выбывших ценных бумаг на среднюю первоначальную стоимость одной ценной бумаги данного вида.

Для целей налогового учета порядок определения стоимости ценных бумаг при реализации и ином их выбытии отличается от порядка, установленного для целей бухгалтерского учета, и регламентируется ст. 280 гл. 25 НК РФ. Для целей налогового учета при реализации или ином выбытии ценных бумаг организация самостоятельно (в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой) выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- по стоимости единицы.

По выбывающим ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, рекомендуется использовать метод ФИФО.

### 2.3. Учет финансовых вложений

Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения учитывают на активном счете 58 «Финансовые вложения», к которому могут быть открыты следующие субсчета[12]:

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

- 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

Организации обязаны вести аналитический учет финансовых вложений. В аналитическом учете краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения должны учитываться обособленно.

Аналитический учет финансовых вложений на любой стадии их движения должен осуществляться в соответствии с выбранной единицей бухгалтерского учета финансовых вложений. Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений может быть серия, партия и другая однородная совокупность финансовых вложений. Она выбирается организацией самостоятельно и должна обеспечить формирование полной и достоверной информации о наличии и движении финансовых вложений, а также надлежащий контроль за их наличием и движением[11].

Аналитический учет должен строиться таким образом, чтобы обеспечить информацию не только по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений, но и по организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, организациям-заемщикам и т. п.).

Организация может формировать в аналитическом учете дополнительную информацию о финансовых вложениях организации, в том числе в разрезе их групп (видов). При этом по принятым к бухгалтерскому учету государственным ценным бумагам и ценным бумагам других организаций в аналитическом учете должна быть сформирована следующая информация: наименование эмитента и название ценной бумаги, номер, серия и т. д., номинальная цена, цена покупки, расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, общее количество, дата покупки, дата продажи или иного выбытия, место хранения.

Любые финансовые вложения организации должны подтверждаться первичными учетными и расчетными документами, служащими основанием для их принятия к бухгалтерскому учету.

В настоящее время не предусмотрены специальные унифицированные формы первичной учетной документации для учета движения финансовых

вложений. Предусмотрена лишь одна унифицированная форма первичной учетной документации, предназначенная для учета результатов инвентаризации финансовых вложений.

Как отмечалось в раннее ценные бумаги в зависимости от вида имущественных прав, удостоверенных ими, подразделяются на долевые, долговые и производные.

Долевыми ценными бумагами являются акции других акционерных обществ, приобретенные с целью получения дополнительного дохода или участия в управлении акционерным обществом.

Приобретение акций за плату осуществляется по договорам купли-продажи.

Документами, подтверждающими приобретение акций и переход права собственности на них, служат платежные поручения, выписки банка по текущему или валютному счету, выписки из реестра акций или сами акции.

Бухгалтерский учет движения акций акционерных обществ ведется на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции». Аналитический учет приобретенных акций ведется по каждому акционерному обществу – продавцу акций[13].

Приобретение акций отражают по дебету счета 58-1 «Паи и акции», а продажу – по кредиту указанного субсчета.

Приобретенные за плату акции принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется на счете 58-1 «Паи и акции» как сумма фактических затрат на их приобретение.

Для учета расчетов с продавцами акций используется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Акции, приобретенные за плату, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой признается сумма фактических затрат организации на их приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов

Перечень фактических затрат на приобретение активов в качестве финансовых вложений, в том числе акций, приведен в п. 5.2.

Основными составляющими фактических затрат на приобретение акций за плату является покупная стоимость акций, которая складывается из номинальной стоимости и суммы премии, уплаченной эмитенту, или скидки, предоставленной эмитентом, стоимость услуг инвестиционного консультанта, вознаграждение инвестиционному посреднику (финансовому брокеру).

Акции могут оплачиваться в рублях, иностранных валютах, предоставлением имущества в собственность или пользование акционерного общества. При любой форме оплаты стоимость акций выражается в рублях.

Операции, связанные с перечислением денежных средств в оплату акций, производятся на основании соответствующего договора. При этом на сумму перечисленных затрат по приобретению акций делают запись[14]:

Дебет сч. 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-1 «Паи и акции»

Кредит сч. 51 «Расчетный счет»

Кредит сч. 52 «Валютный счет».

Акции, не оплаченные полностью, при условии перехода права собственности на них к организации отражаются в учете в полной сумме фактических затрат на их приобретение. При этом делают следующие записи:

Дебет сч. 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-1 «Паи и акции»

Кредит сч. 51 «Расчетный счет»

– на сумму фактически произведенной оплаты;

Дебет сч. 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-1 «Паи и акции»

Кредит сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

– на неоплаченную часть суммы.

Таким образом, неоплаченная часть суммы, подлежащей уплате за приобретенные акции, отражается в учете как кредиторская задолженность.

Если при приобретении акций за них произведена предварительная оплата, то до момента перехода прав собственности на них перечисленные продавцу акций суммы отражаются на счете 76 «Расчеты с разными

дебиторами и кредиторами» как дебиторская задолженность продавца акций записью:

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит сч. 51 «Расчетный счет»

После получения акций и документов, подтверждающих право собственности на них, дебиторская задолженность погашается, а акции принимаются к учету по первоначальной стоимости и отражаются в учете записью:

Дебет сч. 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-1 «Паи и акции»

Кредит сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Приобретенные акции могут храниться как на самом предприятии, так и в депозитариях или банках, которые являются специализированными хранилищами ценных бумаг. Между владельцем акций и депозитарием заключается договор на хранение. В функции депозитария, как правило, входят хранение акций, получение дивидендов по ним и перепродажа по поручению владельца. При хранении бланков (сертификатов) акций в депозитарии они продолжают числиться в бухгалтерском учете организации-владельца с указанием в аналитическом учете реквизитов депозитария, которому они переданы на хранение. Начисление расходов по оплате услуг депозитариев отражается в учете как прочие расходы записью [15]:

Дебет сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При хранении акций в кассе организации их записывают в специальном реестре (книге), составляемом в двух экземплярах (для кассира и бухгалтерской службы). В реестре указывают наименование эмитента каждой акции, ее номинальную цену, покупную стоимость, номер и серию, общее количество и дату покупки и продажи.

Акции относят к финансовым вложениям, по которым может определяться текущая рыночная стоимость. Как отмечалось в п. 5.2,

для отражения текущей рыночной стоимости акций в отчетности на дату ее составления производят корректировку их оценки на предыдущую отчетную дату. Результаты корректировки отражают на счетах 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-1 «Паи и акции» и 91 «Прочие доходы и расходы».

Дивиденды, получаемые предприятием по принадлежащим ему акциям, являются для него прочими доходами. Начисление дивидендов по акциям отражается в учете записью:

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам»

Кредит сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы».

Сумма на численных дивидендов отличается от объявленной величины дивидендов на сумму налога на доходы, уплачиваемого в соответствии с действующим законодательством самим акционерным обществом при начислении дивидендов акционерам.

Поступившие дивиденды отражают в учете записью:

Дебет сч. 51 «Расчетный счет»

Кредит сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам».

Продажа приобретенных акций отражается в учете с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Продажа акций оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы»

– на продажную стоимость акций;

Дебет сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит сч. 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-1 «Паи и акции»

–на балансовую стоимость акций.

Дополнительные расходы по продаже акций учитываются как прочие расходы по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Разница между дебетовыми и кредитовыми оборотами счета 91 показывает финансовый результат от продажи акции. Эту разницу отражают в учете записями:

Дебет сч.91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

Кредит сч. 99 «Прибыли и убытки»

– на сумму полученной прибыли;

Дебет сч. 99 «Прибыли и убытки»

Кредит сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

– на сумму полученного убытка.

При ликвидации акционерного общества, акции которого имеются в организации, производят такие же бухгалтерские записи, как и при продаже акций.

Долговыми ценными бумагами являются ценные бумаги, выпущенные в связи с долговыми обязательствами. К таким ценным бумагам относятся облигации коммерческих организаций, векселя, государственные и муниципальные ценные бумаги[16].

Облигация – ценная бумага, подтверждающая обязательство возместить ее владельцу номинальную стоимость с уплатой фиксированного процента.

Облигации могут приобретаться на вторичном рынке или при их размещении эмитентом. Эмитентом является организация, производящая эмиссию, т. е. выпуск в обращение ценных бумаг, в том числе облигаций.

Документами, подтверждающими приобретение облигаций и переход права собственности на них, служат платежные поручения, выписки банка по текущему или валютному счету, акты приемки-передачи облигаций или сами облигации.

Учет финансовых вложений организации в облигации осуществляется на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 58- 2 «Долговые ценные бумаги»[14].

Аналитический учет облигаций ведется по каждой организации-продавцу облигаций.

Операции по приобретению облигаций за плату отражаются на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги» по фактическим затратам на их приобретение, состоящим из покупной цены и расходов по приобретению, например, на брокерские услуги. Для учета расчетов с продавцом облигаций может использоваться счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Операций по приобретению облигаций за плату отражаются в учете следующими записями:

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит сч. 51 «Расчетный счет»

– на сумму денежных средств, перечисленных продавцу в оплату облигаций;

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит сч. 51 «Расчетный счет»

– на сумму денежных средств, перечисленных посреднику за услуги по приобретению облигаций;

Дебет сч. 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги»

Кредит сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

– на сумму фактических затрат на приобретение принятых на учет облигаций.

Как отмечалось в п. 5.3.2. облигации относятся к финансовым вложениям, по которым рыночная стоимость не определяется и по которым согласно ПБУ 19/02 разрешается разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере

начисления по ним причитающегося дохода относить на финансовые результаты в составе прочих доходов и расходов.

Если покупная стоимость облигаций ниже номинальной, то при каждом начислении причитающегося по ним дохода производится доначисление части разницы между покупной и номинальной стоимостью. На сумму причитающегося дохода делают запись:

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит сч. 91-1 «Прочие доходы».

Одновременно на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью, приходящуюся на данный период, делают запись:

Дебет сч. 58-2 «Долговые ценные бумаги»

Кредит сч. 91-1 «Прочие доходы».

Если покупная стоимость приобретенных облигаций выше их номинальной стоимости, то при каждом начислении причитающегося дохода производится списание части разницы между покупной и номинальной стоимостью. На сумму причитающегося дохода делают запись:

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит сч. 91-1 «Прочие доходы».

Одновременно на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью, приходящуюся на данный период, делают запись:

Дебет сч. 91-2 «Прочие расходы»

Кредит сч. 58-2 «Долговые ценные бумаги».

Таким образом, специфика учета финансовых вложений в облигации заключается в том, что независимо от цены, по которой приобретались эти ценные бумаги, к моменту их погашения (выкупа) оценка, в которой они учитываются на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги», должна соответствовать номинальной стоимости.

При погашении или продаже облигаций их списывают со счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги» по их стоимости в момент продажи. При этом делают следующие записи:

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит сч. 91-1 «Прочие доходы»

– на продажную стоимость облигаций;

Дебет сч. 91-2 «Прочие расходы»

Кредит сч. 58-2 «Долговые ценные бумаги»

– на балансовую стоимость облигаций;

Дебет сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

Кредит сч. 99 «Прибыли и убытки»

– на сумму полученной прибыли;

Дебет сч. 99 «Прибыли и убытки»

Кредит сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

– на сумму полученного убытка.

Одним из видов долговых ценных бумаг являются финансовые векселя. Оформление операций по приобретению векселей договорами купли-продажи или иными договорами законодательством РФ не предусмотрено. Передача векселя другому лицу осуществляется посредством передаточной надписи (индоссамент). Документами, подтверждающими приобретение векселей и переход права собственности на них, служат платежные поручения, выписки банка по текущему или валютному счету, акты приемки-передачи векселей и сами векселя.

Учет финансовых вложений организации в векселя осуществляется на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 58- 2 «Долговые ценные бумаги». При этом рекомендуется в рабочем плане счетов предусмотреть отдельный субсчет второго порядка «Векселя». Аналитическими регистрами по учету финансовых векселей являются книга учета ценных бумаг, ведомость движения векселей, карточка движения векселя и книга регистрации полученных (выданных) векселей[16].

В соответствии с требованиями ПБУ 19/02 финансовый вексель, как и другие виды финансовых вложений, принимается к учету в сумме фактических затрат.

Бухгалтерские записи по движению финансовых векселей аналогичны записям, отражающим движение облигаций, и имеют следующий вид:

Дебет сч. 58-2 «Долговые ценные бумаги. Вексель»

Кредит сч. 51 «Расчетные счета»

– на первоначальную стоимость приобретенного векселя;

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит сч. 91-1 «Прочие доходы»

– на сумму процентов, начисленных по векселю;

Дебет сч. 51 «Расчетные счета»

Кредит сч. 91-1 «Прочие доходы»

– на сумму средств, полученных от погашения векселя;

Дебет сч. 91-2 «Прочие расходы»

Кредит сч. 58-2 «Долговые ценные бумаги. Вексель»

– на первоначальную стоимость погашенного векселя;

Дебет сч. 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

Кредит сч. 99 «Прибыли и убытки»

– на финансовый результат от погашения векселя (прибыль).

В соответствии с ПБУ 19/02 в бухгалтерской отчетности финансовые вложения должны быть представлены с их подразделением на долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях на начало и конец отчетного года по основным их видам (паи и акции других организаций, облигации и другие долговые обязательства, предоставленные займы, прочие финансовые вложения) приводятся в разд. 5 «Финансовые вложения» Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

Кроме того, в отчете о движении денежных средств (форма № 4) содержатся данные о поступлении денежных средств по дивидендам и

процентам по финансовым вложениям и расходе денежных средств на финансовые вложения и на выплату дивидендов и процентов по ценным бумагам.

Информация о процентах к получению и уплате и доходах от участия в организациях содержится в отчете о прибылях и убытках (форма № 2).

В бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию следующая информация[12]:

- о способах оценки финансовых вложений при их выбытии по группам (видам) и о последствиях изменения способов оценки;

- о стоимости финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и о финансовых вложениях, по которым текущая рыночная стоимость не определяется;

- о разнице между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой соответствующих финансовых вложений;

- по долговым ценным бумагам – о разнице между их стоимостью в течение их срока обращения;

- о стоимости и видах ценных бумаг и иных финансовых вложениях, обремененных залогом и переданных другим организациям и лицам;

- по долговым ценным бумагам и предоставленным займам – данные об их оценке по дисконтированной стоимости, величине данной стоимости, способах дисконтирования;

- о резерве под обесценение финансовых вложений с указанием вида финансовых вложений, величины резерва, созданного в отчетном году и признанного операционным доходом отчетного периода, сумм, использованных в отчетном году.

#### 2.4. Тематические упражнения по бухгалтерскому учету финансовых вложений

Задача 1 Организация «А» приобретает на бирже через брокера (посредника) акции ОАО «XXX» на сумму 500 000 руб. Посредническое вознаграждение брокеру составляет 3540 руб., в том числе НДС 540 руб. Организация понесла затраты по перерегистрации акций в реестре акционеров в сумме 472 руб., в том числе НДС 72 руб. Определить стоимость финансовых вложений и отразить указанные операции в бухгалтерском учете .

Задача 2 Организация получила в мае 2013 г. в банке кредит на приобретение акций другой компании в сумме 700 000 руб. сроком на 3 месяца. Согласно кредитному договору, проценты по кредиту по ставке 20% годовых ежемесячно списываются банком с расчетного счета организации. Полученные кредитные средства были перечислены предприятием брокеру. В июне брокером был приобретен для организации пакет акций за 700 000 руб. Сумма вознаграждения брокера составила 11800 руб., в том числе НДС 1800 руб. Определить стоимость финансовых вложений и отразить указанные операции в бухгалтерском учете .

Задача 3 Организация получила в 2013 г. по договору дарения акции. Их рыночная стоимость подтверждена письменно Московской фондовой биржей в размере 18000 руб. Определить стоимость финансовых вложений и отразить указанные операции в бухгалтерском учете.

Задача 4 Организация «А» предоставила организации «Б» заем в сумме 150 000 руб. под 10% годовых сроком на один год. По условиям договора займа, погашается заем и сумма процентов по нему одновременно по окончании срока договора. Отразить указанные операции в бухгалтерском учете .

Задача 5 Организация «А» передала в качестве вноса в уставный капитал организации «Б» товары, согласованная учредителями, стоимость которых составила 15 000 руб. Балансовая стоимость товаров составила 12 000 руб. Определить стоимость финансовых вложений и отразить указанные операции в бухгалтерском учете.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На современном этапе развития рыночных отношений все большую значимость приобретают вопросы учета финансовых вложений и инструментов, как ключевого источника информации при определении стратегических направлений финансово-хозяйственной деятельности любой коммерческой организации.

Финансовые вложения и инструменты коммерческой организации — новые и малоизученные объекты в российской учетной системе, однако это не мешает им занимать ведущие позиции в управлении финансово-инвестиционной политикой хозяйствующего субъекта.

Важнейшими вопросами, касающимися бухгалтерского учета ценных бумаг являются понятие и классификация финансовых вложений; оценка финансовых вложений; раскрытие и представление информации о финансовых вложениях в отчетности.

Организация осуществляет финансовые вложения с целью получения дополнительного дохода. Их учет осуществляется в соответствии с ПБУ 19/02.

К финансовым вложениям относят инвестиции организаций в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

В зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения, они подразделяются на долгосрочные и краткосрочные. В соответствии с Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора. Любые финансовые вложения организации должны подтверждаться первичными учетными и расчетными документами, служащими основанием для их принятия к бухгалтерскому учету. Учет и долгосрочных, и краткосрочных финансовых вложений осуществляется на активном счете 58 «Финансовые вложения», к которому открывается субсчет

«Паи и акции». В зависимости от того, на какой срок предприятие предполагает разместить свободные средства, оно выбирает вид ценных бумаг.

Информационной базой для выполнения данной работы послужила законодательная и нормативная база, книги и учебные пособия, затрагивающие вопросы бухгалтерского учета финансовых вложений и налогообложения операций с ценными бумагами, периодические издания. Изучив предоставленные материалы, можно сделать выводы, что финансовые вложения - это отвлеченные средства, призванные приносить предприятию доход в течение определенного времени.

Финансовые вложения принимаются на учет в оценке по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость финансовых вложений определяется по-разному в зависимости от порядка их приобретения или поступления. Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться, в связи с чем производится их последующая оценка.

Кроме того, по установленным правилам предусмотрена оценка финансовых вложений при их выбытии. Согласно действующему порядку финансовые вложения учитывают по их видам таким как вложения в ценные бумаги, вклады в уставный капитал других организаций, вклады по договору простого товарищества, займы, предоставленные другим организациям.

В установленные организацией сроки проводится инвентаризация финансовых вложений, результаты которой оформляются документально и отражаются в учете.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты:

1. О бухгалтерском учете: [федер. закон от 06 декабря 2011 г. №402-ФЗ (ред. от 26.07.2019, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020 )][Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 29.03.2021).

2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/2002. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002 № 126н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2003. – № 9. – 03 марта[Электронный ресурс]// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 02.04.2021).

3. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: [приказ Минфина России от 29 июля 1998 г., №34н (ред. от 11.04.2018)] [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 4.04.2021).

4. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): [приказ Минфина России от 06 июля 1999 г., №43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018)] [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 31.03.2021).

5. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: [приказ Минфина России от 27 июня 2016 № 98н) (ред. от 14.09.2016, с изм. и доп., вступ. в силу с 17.02.2021)] [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 01.04.2021).

Монографии, учебники, учебные пособия:

6. Анциферова И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Анциферова И.В. - М.: Дашков и К, 2017. - 556 с.
7. Астахов В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: Учебное пособие / В.П. Астахов. — Рн/Д: Феникс, 2018. — 479 с.
8. Бабаев Ю. А., Петров А. М. Теория бухгалтерского учета. 6-е изд. — М.: Проспект, 2021. — 256 с.
9. Бахолдина И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / И.В. Бахолдина, Н. И. Голышева. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 320 с.
10. Богаченко В. М., Кириллова Н. А. Бухгалтерский учет. Учебник. — М.: Феникс, 2018. — 538 с.
11. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебник / Н. Кондраков. — М.: Проспект, 2019. — 512 с.
12. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.П. Кондраков. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. — 681 с.
13. Кучма В.Н. Бухгалтерский учет: Практическое пособие / В.Н. Кучма. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 208 с.
14. Погорелова М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: Учебное пособие / М.Я. Погорелова. — М.: Риор, 2018. — 144 с.
15. Сацук Т.П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: Учебное пособие / Т.П. Сацук, И.А. Полякова, О.С. Ростовцева. — М.: КноРус, 2018. — 118 с.
16. Шевелев А.Е. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева. — М.: КноРус, 2018. — 64 с.

Статьи в периодических изданиях и сборниках:

17. Абдулганиева Л.А. Бухгалтерский финансовый учет финансовых вложений в ценные бумаги / Л.А. Абдулганиева // В сборнике: Финансово-экономические и технологические проблемы развития регионов Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции молодых ученых. – 2019. – С. 8–12.

18. Абросимова Ю.А. Перспективные направления инвестирования денежных средств в финансовые вложения российскими организациями / Ю.А. Абросимова // Научный электронный журнал Меридиан. – 2020. – № 6 (40). – С. 381–383.
19. Барабанщикова Е.Э. Проблемы учета финансовых вложений / Е.Э. Барабанщикова // В сборнике: Экономическое развитие России: состояние, тенденции и перспективы Научное издание. Сборник научных статей Всероссийской научно–практической конференции. – 2019. – С. 370–376.
20. Батырмурзаева З.М. Особенности бухгалтерского учета финансовых вложений / З.М. Батырмурзаева // Экономика и социум. – 2019. – № 4 (59). – С. 206–209. Голубир Я.С. Особенности учета финансовых вложений / Я.С. Голубир // В сборнике: Наука и образование: сохраняя прошлое, создаем будущее. Сборник статей XXI Международной научно–практической конференции. – 2019. – С. 104–107.
21. Григорьева Е.С. Финансовые вложения: приобретение, учет, выбытие / Е.С. Григорьева // В сборнике: Актуальные проблемы и перспективы развития аудита, бухгалтерского учета, экономического анализа и налогообложения Материалы национальной (всероссийской) научно–практической и методической конференции . – 2019. – С. 130–133.
22. Гришкина С.Н. Учет финансовых инструментов: развитие российских и международных правил / С.Н. Гришкина // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2020. — Т. 17. — № 3. — С. 83-90.
23. Дружиловская Э.С. Оценка финансовых инструментов в российском и международном бухгалтерском учете / Э.С. Дружиловская // Международный бухгалтерский учёт. – 2017. – №47. – с. 26–41.
24. Дунина Е.М. Документальное оформление финансовых вложений / Е.М. Дунина // В сборнике: Проблемы внедрения международных стандартов аудита и учета, практика их применения в странах СНГ сборник статей Международной научно–практической конференции. – 2019. – С. 143–145.

25. Катина И.Э. Современные подходы к оценке и учету финансовых вложений / И.Э. Катина // Вектор экономики. – 2019. – № 5 (35). – С. 20.
26. Костева Н.Н. Сущность и виды финансовых вложений / Н.Н. Костева // Colloquium–journal. – 2019. – № 8–7 (32). – С. 33–34.
27. Красоткина О. А. Основные различия учета финансовых вложений по МСФО и ФСБУ / О. А. Красоткина // Молодой ученый. – 2020.– № 23 (261). – С. 261–266.
28. Минаков А.А. Сущность и виды финансовых вложений / А.А. Минаков // В сборнике: Актуальные проблемы современной науки Материалы VII Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов. — 2019. — С. 150-153.
29. Нефедова С.В. Особенности учета финансовых вложений в коммерческой организации / С.В. Нефедова // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. – 2017. –№ 1. – С. 99–101.
30. Пронин М.М. Актуальные проблемы оптимизации учёта финансовых вложений / М.М. Пронин // В книге: Тенденции развития современной науки сборник тезисов докладов научной конференции студентов и аспирантов Липецкого государственного технического университета: в 2 частях. – 2017. – С. 437–442.
31. Рыжов Е.Д. Учет финансовых вложений в облигации / Е.Д. Рыжов // В сборнике: Научные исследования и современное образование Сборник материалов IX Международной научно–практической конференции. Редколлегия: О.Н. Широков [и др.]. – 2019. – С. 166–168.
32. Сагдиева А.Ш. Налоговый учет финансовых вложений / А.Ш. Сагдиева // Научный электронный журнал Меридиан. – 2020. – № 2 (36). – С. 555–557.
33. Шахбанов Р.Б. Особенности понятия финансовых вложений в аспекте бухгалтерского учета и финансовой отчетности / Р.Б. Шахбанов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2019. – Т. 6. – № 12. – С. 98–101.