

ПОРЯДОК УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Пономарева М.А.

бухгалтер

ООО «ЭКМ», Пермь, Россия

Аннотация

Вопросы оценки и учета финансовых вложений, в частности корректировки их стоимости, формирования резерва под обесценение, а также документального оформления связанных с ними изменений, требуют, на взгляд автора, дальнейшего рассмотрения и исследования. Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена необходимостью выработки грамотных подходов к разрешению обозначенных проблем на основе разработки конкретных мероприятий, способствующих их устранению в целях формирования и использования хозяйствующими субъектами качественной учетной информации о финансовых вложениях для решения различных управленческих задач.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, финансовые вложения, финансовые риски, инвестиционные риски, законодательные акты, депозитный счет, вексель, займ, резерв.

ORDER OF THE ACCOUNTING OF FINANCIAL INVESTMENTS

Ponomareva M. A.

accountant

ECM Company, Perm, Russia

Annotation

Questions of valuation and accounting of financial investments, in particular the adjustment of their value, the formation of allowance for impairment, as well as documenting associated changes that require, in the author's view, further consideration and research. Thus, the relevance of the research topic due to the need to develop competent approaches to resolving identified problems through the development of specific activities that contribute to their elimination in order of formation and use of economic entities of quality accounting information on financial investments for the solution of various management problems.

Keywords: accounting, investments, financial risks, investment risks, legislation, deposit account, a promissory note, loan, reserve.

Изучение практической деятельности бухгалтерских служб различных организаций, в частности вопросов и проблем учета, оценки финансовых

вложений и документального оформления изменения их стоимости, свидетельствует о том, что данные вопросы не являются новыми как для отечественной теории и практики бухгалтерского учета, так и всего бухгалтерского учета в мировом масштабе.

Финансовые вложения являются специфичным объектом бухгалтерского учета и подвержены различным финансовым рискам. Так, финансовым риском М.И. Сакович называет вероятность наступления такого исхода, который приведет к изменению финансовых показателей деятельности предприятия (в первую очередь доходности и эффективности деятельности). Риски финансовых вложений связаны с изменением доходности и являются частным случаем инвестиционных рисков предприятия [1, с. 93].

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии со следующими законодательными актами:

- Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02»;

Все финансовые вложения в момент принятия их к бухгалтерскому учету оцениваются по первоначальной стоимости, под которой, по мнению Л.С. Савицкой, следует понимать себестоимость, т.е. справедливую стоимость уплаченного за них возмещения [1, с. 77].

В соответствии с планом счетов для бухгалтерского учета финансовых вложений предусмотрены следующие счета:

- счет 58 «Финансовые вложения». Предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

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.

На субсчете 58-1 «Паи и акции» учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п.

На субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги» учитываются наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги.

На субсчете 58-3 «Предоставленные займы» учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов.

На субсчете 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» организацией-товарищем учитывается наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества[2].

- счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» предназначен для обобщения информации о наличии и движении резервов под обесценение финансовых вложений организации.

На сумму создаваемых резервов делается запись по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». Аналогичная запись делается при увеличении величины указанных резервов[2].

При уменьшении величины созданных резервов, а также выбытии финансовых вложений, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись по дебету счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» ведется по каждому резерву.

Рассмотрим порядок отражения в учете типовых операций по движению финансовых вложений.

Таблица 1 – Бухгалтерский учет финансовых вложений

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
Депозитные счета			
Перечислены денежные средства на депозитный счет	58	51	Договор банковского вклада, Выписка банка по расчетному счету
Возвращены банком денежные средства на расчетный счет	51	58	Договор банковского вклада, Выписка банка по расчетному счету
Векселя			
Принят к учету приобретенный вексель	58-2	76-в	Акт приемки-передачи векселя
Перечислены денежные средства за вексель	76-в	51	Выписка банка по расчетному счету
Начислены проценты по векселю	76-п	91-1	Бухгалтерская справка-расчет
Вексель передан в качестве оплаты поставки материалов	60	91-1	Соглашение об отступном, Акт приемки-передачи векселя
Списана стоимость переданного векселя	91-2	58-2	Акт приемки-передачи векселя
Предоставленные займы			
Предоставлен заем	58-3	51	Договор займа, Выписка банка по расчетному счету
Задолженность заемщика по договору займа погашена	51	58-3	Бухгалтерская справка-расчет, Соглашение об отступном, Отгрузочные документы заемщика, Акт о приемке товаров
Формирование резерва под обесценение финансовых вложений			
Создан резерв под обесценение финансовых вложений	91-2	59	Бухгалтерская справка-расчет

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 на территории Российской Федерации и за ее пределами. [3, с. 52]

К финансовым вложениям не относятся следующие активы: собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи, векселя, выданные на условиях коммерческого кредитования, вложения организации в недвижимое имущество, драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и другие ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности [3, с. 53]

Предприятия и организации, не являющиеся кредитными организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг, также являются активными участниками рынка ценных бумаг. Вкладывая средства в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), в ценные бумаги корпораций и уставные капиталы других организаций; а также предоставляя другим организациям займы на территории Российской Федерации и за ее пределами, предприятия осуществляют финансовые вложения. [4, с. 75]

В современных условиях осуществления предпринимательской деятельности одной из важнейших задач любого экономического субъекта является совершенствование процесса управления с целью оптимального использования материальных, трудовых и денежных ресурсов. Совершенствование форм и методов управления использованием денежных средств имеет первостепенное значение для достижения высокой доходности и рентабельности. [4, с. 75]

Библиографический список:

1. Новашина Т.С., Карпунин В.И., Леднев В.А. Экономика и финансы предприятия: учебник / под ред. Т.С. Новашиной. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2014. 352 с.
2. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».
3. Селезнева И.П. Бухгалтерский финансовый учет денежных

средств, финансовых вложений и расчетных операций: Учеб. пособие.
Ижевск: Ижевская ГСХА, 2012. 198 с.

4. Савицкая Л.С. Международная и российская практики учета
финансовых вложений . 2014. N 2. С. 78.