

УДК 657.1

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ И УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Катина И.Э.

к.э.н., доцент,

Петрозаводский государственный университет,

Петрозаводск, Россия

Аннотация

Порядок бухгалтерского учета и оценки финансовых вложений регулируется стандартом ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» и Планом счетов бухгалтерского учета. ПБУ 19/02 было разработано в целях реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в 2002 году. С 2006 года Минфином России было подготовлено шесть редакций

Исследование темы основано на изучении стандарта отчетности и анализе материалов, посвященных вопросам оценки и учета финансовых вложений. В качестве методов изучения процесса оценки и ведения бухгалтерского учета применялись «оценка», «сравнение», «двойная запись».

В статье представлен обзор современных подходов к оценке и учету финансовых вложений в соответствии с положениями нормативных документов в системе бухгалтерского финансового учета и налогового учета, в частности: классификация финансовых вложений; условия признания активов в качестве финансовых вложений; примеры формирования первоначальной стоимости вложений; бухгалтерский учет с использованием счетов 58, 55; оценка финансовых вложений при выбытии; правила проведения последующей оценки вложений по котированным и некотированным вложениям; формирование показателей в соответствии с ПБУ 18/02 для учета финансового результата и налога на прибыль по переоценке; начисление и корректировка резерва на счете Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

59; правила обоснованного представления информации о финансовых вложениях в бухгалтерской отчетности.

Важную роль в предоставлении достоверной информации об оценке финансовых результатов играет учетная политика предприятия. Способы ведения бухгалтерского и налогового видов учета должны быть обособленно отражены в учетной политике организации.

Ключевые слова: финансовые вложения, оценка, переоценка, постоянные разницы, бухгалтерский учет и отчетность

MODERN APPROACHES TO ASSESSMENT AND ACCOUNTING OF FINANCIAL INVESTMENTS

Katina I. E.

PhD, Associate Professor,

Petrozavodsk State University,

Petrozavodsk, Russia

Annotation

The order of accounting and assessment of financial investments is regulated by the PBU 19/02 standard «Accounting of financial investments» and accounting Book of accounts. PBU 19/02 was developed for reforming of accounting according to International Financial Reporting Standards in 2002. Since 2006 the Ministry of Finance of the Russian Federation prepared six editions

The research of a subject is based on studying of the standard of the reporting and the analysis of the materials devoted to questions of assessment and accounting of financial investments. As methods of studying of process of assessment and conducting accounting «assessment», «comparison», «double record» were applied.

The review of the modern approaches to assessment and accounting of financial investments according to provisions of normative documents in the system of accounting financial accounting and tax accounting is presented in article, in particular: classification of financial investments; conditions of recognition of assets

as financial investments; examples of formation of initial cost of investments; accounting with use of accounts 58, 55; assessment of financial investments when leaving; rules of carrying out the subsequent assessment of investments on the quoted and not quoted investments; formation of indexes according to PBU 18/02 for accounting of financial result and income tax on revaluation; charge and correction of a reserve on account 59; rules of reasonable submission of information on financial investments in accounting reports.

An important role in providing reliable information about assessment of financial results is played by accounting policies of the enterprise. Ways of conducting accounting and tax types of accounting have to be separately reflected in accounting policies of the organization.

Keywords: financial investments, assessment, revaluation, constant differences, accounting and reporting

Финансовые вложения представляют собой инвестиции организации в государственные ценные бумаги; облигации и иные ценные бумаги других организаций; казначейские обязательства; финансовые векселя; вклады в уставные капиталы других организаций; депозитные вклады; вклады в совместную деятельность; дебиторская задолженность, приобретенная по договору уступки права требования; предоставленные другим организациям займы и иные вложения [6, п. 3].

В качестве финансовых вложений в целях бухгалтерского учета признаются активы при одновременном выполнении следующих условий: подтверждение прав соответствующими документами; переход финансовых рисков; способность приносить экономические выгоды в будущем [6, п. 2].

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость финансовых вложений формируется исходя из фактических затрат для инвестора. Примеры формирования первоначальной стоимости представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Формирование первоначальной стоимости

Источник поступления	Первоначальная стоимость
Приобретенные за валюту РФ	Сумма всех затрат, связанных с покупкой. Затраты на приобретение ценных бумаг, за исключением суммы по договору с продавцом, в случае несущественности величины, по сравнению с суммой по договору покупки, разрешается признать как прочие расходы.
Приобретенные за иностранную валюту	Сумма затрат на покупку с учетом пересчета по курсу ЦБ РФ, котируемому на дату совершения операции.
Полученные безвозмездно	Затраты, исходя из биржевой цены котируемой ценной бумаги или исходя из возможной цены продажи некотируемой ценной бумаги.
Полученные по бартеру	Затраты, исходя из стоимости передаваемого имущества.
Вклады в уставный капитал и по договору простого товарищества	Затраты, исходя из стоимости, согласованной между учредителями (товарищами).
Выданные займы	Затраты, исходя из суммы займа.

Бухгалтерский учет финансовых вложений ведется на счетах 58, 55 [9, раздел 5] по соответствующим субсчетам. Основные корреспонденции по счету 58 представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Корреспонденции по счету 58

Дебет	Кредит	Содержание операции
58	Соотв. счета	Принятие к учету
Соотв. счета	58	Списание балансовой стоимости при выбытии
55/3	Соотв. счета	Открытие вклада
Соотв. счета	55/3	Возврат вклада

Оценка финансовых вложений при выбытии производится следующим образом:

1) По каждой группе (виду) ценных бумаг применяется один способ оценки, указанный в учетной политике.

2) Котируемые ценные бумаги списываются исходя из последней оценки.

3) Некотируемые ценные бумаги выбывают по первоначальной стоимости; по методу ФИФО; по средней первоначальной стоимости.

4) Вклады в уставные капиталы, выданные займы отражаются по первоначальной стоимости.

Учет выбытия представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Учет выбытия финансовых вложений

Дебет	Кредит	Содержание операции
Учет продажи		
62	91/1	Выставлен счет покупателю
91/2	58	Списана учетная стоимость в соответствии с оценкой выбытия
91/2	Соотв. счета	Отражены прочие расходы по продаже
91/9	99	Определена сумма прибыли
99	91/9	Определена сумма убытка
Безвозмездная передача		
91/НД С	68	Начислен НДС
91/2	58	Списана учетная стоимость в соответствии с оценкой выбытия
91/2	Соотв. счета	Отражены прочие расходы по продаже
99	91/9	Определена сумма убытка
Передача в качестве вклада в уставный капитал других организаций		
76	58	Списана учетная стоимость в соответствии с оценкой выбытия
91/2	Соотв. счета	Отражены прочие расходы по продаже
58/4	76	В качестве вклада списана учетная стоимость
58/4	91/1	Отражена положительная разница между согласованной оценкой и учетной стоимостью
91/2	58/4	Отражена отрицательная разница между согласованной оценкой и учетной стоимостью
91/9	99	Определена сумма прибыли
99	91/9	Определена сумма убытка

Финансовые вложения для целей последующей оценки подразделяются на две группы: котируемые и некотируемые.

Котируемые ценные бумаги отражаются в бухгалтерской отчетности исходя из рыночной цены. Организации в соответствии с учетной политикой корректируют учетную стоимость ценных бумаг. Разница между текущей ценой и предыдущей оценкой списывается на финансовый результат как прочие расходы или доходы [6, п. 20].

Пример 1. В отчетном периоде отражены в учете факты хозяйственной жизни, повлиявшие на отклонение налогооблагаемой прибыли от бухгалтерской: 1) Определена положительная разница при переоценке акций до рыночной цены на сумму 50 000 руб.; 2) Определена отрицательная разница при переоценке акций до рыночной цены на сумму 30 000 руб.

В учете производятся следующие записи (руб.):

Д 58/1 К 91/1 50 000 Определена положительная разница

Д 91/2 К 58/1 30 000 Определена отрицательная разница

При формировании показателей в соответствии с ПБУ 18 [5, раздел II] необходимо руководствоваться нормами налогового законодательства: 1) Ст. 251, п. 24 «*Положительная разница при переоценке ценных бумаг не учитывается в целях налогообложения прибыли*»; 2) Ст. 270, п. 46 «*Отрицательная разница при переоценке ценных бумаг не учитывается в целях налогообложения прибыли*».

Соответственно, в учете финансового результата и налога на прибыль определяется постоянная разница между бухгалтерской и налогооблагаемой видами прибыли, приводящая:

1) к начислению постоянного налогового актива (с 2020г. постоянного налогового дохода [5, п. 7]) (руб.): Д 68 К 99 10 000 ($50\,000 \cdot 0,20$);

2) к начислению постоянного налогового обязательства (с 2020г. постоянного налогового расхода [5, п. 7]) (руб.): Д 99 К 68 6 000 ($30\,000 \cdot 0,20$).

По некотируемым финансовым вложениям определено понятие обесценение [6, раздел VI]. Под обесценением понимается устойчивое и существенное снижение стоимости по следующим причинам: наличие признаков банкротства у эмитента ценных бумаг; значительный оборот на рынке ценных бумаг сделок с аналогичными ценными бумагами по цене, существенно отличающейся от учетной стоимости; существенное снижение стоимости ценных бумаг в течение отчетного периода; отсутствие информации

о возможном повышении расчетной стоимости; существенное снижение доходов от финансовых вложений.

Проверка на обесценение организация производит в соответствии с учетной политикой. При подтверждении факта обесценения финансовых вложений начисляется резерв на сумму снижения стоимости по каждому виду ценных бумаг на счете 59 [9, раздел 5]. Корректировка суммы ранее созданного резерва производится по результатам очередной проверки. При выбытии вложений суммы резервов списываются на финансовый результат.

В учете производятся следующие записи (руб.):

Д 91/2 К 59 Начислен резерв

Д 59 К 91/1 Увеличена сумма резерва

Д 91/2 К 59 Уменьшена сумма резерва

Д 59 К 91/1 Списаны суммы резерва в случае выбытия финансовых вложений

По долговым финансовым вложениям допускается отнесение на финансовые результаты разницы между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью равномерно в течение срока обращения по мере начисления дохода. В учете производятся следующие записи (руб.):

Д 58/2 К 91/1 Определена положительная разница

Д 91/2 К 58/2 Определена отрицательная разница

В бухгалтерском балансе финансовые вложения представляются в разрезе краткосрочных и долгосрочных [8, п. 19]. Порядок отражения в балансе финансовых вложений представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Отражение финансовых вложений в бухгалтерском балансе

Статья баланса	Основной перечень финансовых вложений
Раздел I «Внеоборотные активы» Статья «Финансовые вложения»	Долгосрочные финансовые вложения, в том числе вклады
Раздел II «Оборотные активы» Статья «Финансовые вложения»	Краткосрочные финансовые вложения, в том числе вклады, за исключением вкладов, относящимся к денежным эквивалентам [7, п. 5]
Раздел II «Оборотные активы»	Высоколиквидные финансовые вложения

Статья «Денежные средства и денежные эквиваленты»	
---	--

В Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах должны раскрываться дополнительные данные о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений [8, п. 27].

Обобщенные данные о высоколиквидных финансовых вложениях также представляются Отчете о движении денежных средств [7, п. 5].

Библиографический список:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): федер. закон № 51-ФЗ от 30.11.1994г. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ – (Дата обращения: 04.05.2019).
2. Лялин В. А., Воробьев П. В. Рынок ценных бумаг: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 384 с.
3. Мишарев А. А. Рынок ценных бумаг. – СПб.: Питер, 2007. – 256 с.: ил. – Серия «Учебное пособие».
4. О рынке ценных бумаг: федер. закон № 39-ФЗ от 22.04.1996г. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/ – (Дата обращения: 29.04.2019).
5. ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организации»: приказ Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12129425/> – (Дата обращения: 04.05.2019).
6. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»: приказ Минфина России от 10 декабря 2002г. № 126н [Электронный ресурс]. – [http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251 /](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251/) – (Дата обращения: 04.05.2019).

7. ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»: приказ Минфина России от 02 февраля 2011г. № 11н [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112417/ – (Дата обращения: 20.05.2019).

8. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»: приказ Минфина России от 08 ноября 2010г. № 43н [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/d914c3b6e6aa1058fbfa77f7a66a2f8d92ea09cf/ – (Дата обращения: 24.05.2019).

9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: приказ Минфина РФ от 31 октября 2000г. № 94н – URL: <https://www.garant.ru/actual/chart-account/> – (Дата обращения: 29.04.2019).

10. Финансовые вложения: подборка материалов [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/law/podborki/theme-finansovye_vlozheniya/ – (Дата обращения: 29.04.2019).

Оригинальность 79%