

*Магомедов Р.Ф.
Старший преподаватель кафедры «Бухучет-1»
Гаджиева Л.А.
Студентка 3к. 1гр.
Факультет "Бух.учет и аудит "
ГАОУ ВО "Дагестанский государственный
университет народного хозяйства"
РФ, г. Махачкала*

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

***Аннотация:** В статье рассматриваются действующие положения в области бухгалтерского учета финансовых вложений: паев и акций, долговых ценных бумаг, предоставленных займов, вкладов по договору простого товарищества; отражение на счетах бухгалтерского учета операций по приобретению финансовых вложений, их движению в хозяйственном обороте и выбытию, с учетом требований действующих нормативных документов в области финансового и налогового учета.*

***Ключевые слова:** бухгалтерский учет, финансовые вложения, паи, акция, облигация, вексель, заем, вклад по договору простого товарищества*

*Magomedov R.F.
Senior lecturer of the Department "Accounting-1"
Gadjieva L.A.
Student 3K. 1G.
"Faculty of accounting and audit "
GAOU VO "Dagestan state University
of national economy"
Russian Federation, Makhachkala*

Accounting for financial investments

***Abstract:** The article considers the current situation in the field of accounting financial investments: stocks and shares, debt securities, loans, deposits under a partnership, reflected in the accounts for the operations of acquisition, the motion of them in the economic turnover and retirement, with the requirements of the existing normative documents in the field of financial and tax accounting.*

***Keywords:** accounting, investments, shares, stock, bonds, notes, loans, contributions under a partnership.*

Правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях организации устанавливает Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н (далее - ПБУ 19/02). **Финансовые вложения** – это отвлеченные средств, призванные приносить предприятию доход в течение определенного времени. К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр. Также, в составе финансовых вложений учитываются вклады организации - товарища по договору простого товарищества.

Ценная бумага – денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займам владельца документа к лицу, выпустившему такой документ. В соответствии со статьей 143 Гражданского кодекса Российской Федерации к ценным бумагам относятся государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законом о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к ценным бумагам.

Финансовые вложения классифицируют по различным признакам:

- В зависимости от связи с уставным капиталом различают финансовые вложения с целью образования уставного капитала и долговые. К вложениям с целью образования уставного капитала относят акции, вклады в уставные капиталы других организаций и инвестиционные сертификаты, подтверждающие долю участия в инвестиционном фонде других предприятий и дающие право на получение дохода. К долговым ценным бумагам относят облигации, закладные, депозитные и сберегательные сертификаты, казначейские обязательства и векселя.
- По формам собственности различают государственные и негосударственные ценные бумаги.

- В зависимости от срока, на который произведены ценные финансовые вложения, они подразделяются на долгосрочные, установленный срок погашения которых превышает 1 год, и краткосрочные, срок погашения которых менее года, либо намерения получать доходы по ним менее 1 года.

В ценной бумаге на предъявителя все удостоверенные этой ценной бумагой права принадлежат ее фактическому владельцу, т.е. тому лицу, которое может предъявить данную ценную бумагу к исполнению обязанному лицу. Передача прав по предъявительской ценной бумаге производится путем передачи самой ценной бумаги. В именной ценной бумаге все удостоверенные ею права принадлежат исключительно названному в этой ценной бумаге лицу. Никому, кроме этого лица, исполнение по именной ценной бумаге не может быть произведено. Права, удостоверенные именной ценной бумагой, передаются в порядке, установленном для уступки требования. В ордерной ценной бумаге указывается лицо, которое может осуществить удостоверенные данной ценной бумагой права самостоятельно или назначить своим распоряжением (ордером, приказом) другое лицо. При этом новый владелец также имеет право передать эту ценную бумагу. Переход прав, удостоверенных ордерной ценной бумагой, осуществляется с помощью передаточной надписи - индоссамента.

Виды индоссамента:

- бланковый (без указания лица, которому должно быть произведено исполнение);
- ордерный (с указанием лица, которому или по приказу которого должно быть произведено исполнение);
- препоручительный (дающий индоссату как представителю владельца-индоссанта только поручение осуществить указанное право в интересах владельца). В отличие от именных ценных бумаг индоссант, т.е. лицо, осуществившее передачу ценной бумаги, отвечает перед индоссатом, т.е. лицом, которому передана ценная бумага, не только за действительность удостоверенного ценной бумагой права, но и за его осуществление

Ценные бумаги могут выпускаться в документарной (бумажной) и бездокументарной (на машинных носителях) форме.

Документарная форма - форма ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету «Депозит».

Бездокументарная форма - форма ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету «Депозит»

Учет финансовых вложений осуществляется на **счете 58 «Финансовые вложения»**. Счет 58 активный, и к нему могут быть открыты следующие субсчета:

58 – 1 «Паи и акции»

58 – 2 «Долговые ценные бумаги»

58 – 3 «Предоставленные займы»

58 – 4 «Вклады по договору простого товарищества»

По дебету счета 58 отражают финансовые вложения организации с кредита соответствующих счетов (51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 10 «Материалы»). С кредита счета 58 списывают финансовые вложения на счет 91 «прочие доходы и расходы». Средства долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, переведенных организацией, на которые в отчетном периоде не получены документы, подтверждающие права организации учитываются на счете 58 обособленно. Аналитический учет финансовых вложений ведут по видам вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения, с обязательным получением данных о финансовых вложениях на территории страны и за рубежом. Также аналитический учет должен обеспечить возможность получения данных о долгосрочных и краткосрочных вложениях. При использовании журнально – ордерной формы учета записи по кредиту счета 58 могут производиться в журнале – ордере №8 и ведомости №7. В этих регистрах можно отражать соответствующие данные аналитического учета. Дебетовые обороты по счету 58 отражают в журналах ордерах №2, №2/1, №8.

Согласно пункту 2 ПБУ 19/02, ценные бумаги и финансовые вложения организация вправе принять к учету при одновременном соблюдении трех условий. Первое условие: наличие у организации юридических прав на объекты вложений (например, право собственности на ценную бумагу). Второе условие: переход к организации рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск падения цен, риск неоплаты ценной бумаги эмитентом и др.). Заметим, что второе условие тесно связано с первым – если право собственности на объект перешло к покупателю, к нему же, как правило, переходят и все риски, связанные с этим вложением. И, наконец, третье условие: объект финансовых вложений способен приносить организации экономические выгоды в виде процентов, дивидендов, роста рыночных цен на него и другие. Учитывая финансовые вложения, организация должна

помнить и о другом требовании, содержащемся в пункте 44 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н). Согласно этому пункту «объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе бухгалтерского баланса в полной сумме фактических затрат их приобретения по договору с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве бухгалтерского баланса в случаях, когда инвестору перешли права на объект. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в активе бухгалтерского баланса по статье дебиторов». Таким образом, неоплаченные полностью финансовые вложения (кроме займов), если права на них перешли к организации, отражаются по дебету счета 58 и кредиту счета 76. Если же права на ценные бумаги не перешли к инвестору, то произведенные им затраты отражаются по дебету счета 76.

Пример 1

ООО «Меридиан» в феврале 2003 года приобрело на условиях предоплаты 500 штук акций компании А по цене 2000 руб. за штуку на общую сумму 1 000 000 руб. Право собственности на акции переходит к обществу в марте 2003 года.

При оплате покупки в феврале общество должно было сделать проводку:

Дебет 76 Кредит 51

– 1 000 000 руб. – оплачены акции компании А;

После перехода прав на акции к ООО «Меридиан» в учете следует сделать запись:

Дебет 58 Кредит 76

– 1 000 000 руб. – приняты на учет акции компании А.

Список использованной литературы

1. Андреев, В.Д. Введение в профессию бухгалтера: Учебное пособие / В.Д. Андреев, И.В. Лисихина. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 192 с.
2. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров / И.М. Дмитриева. - М.: Юрайт, 2016. - 306 с.
3. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец. - М.: МФПУ Синергия, 2016. - 720 с.
4. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: Учебное пособие / В.П. Астахов. - Рн/Д: Феникс, 2018. - 479 с.
5. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2017. - 398 с.
6. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2016. - 510 с.