

## Глава 12. Учет финансовых вложений.

### 12.1. Финансовые вложения в паи и акции.

Наличие и движение инвестиций организации в акции акционерных обществ, уставные капиталы других организаций учитываются на активном счете 58 «Финансовые вложения» на субсчете 58-1 «Паи и акции».

В соответствии с п.3 ПБУ 10/99 выбытие активов в счет вкладов в уставные капиталы других организаций, приобретение акций и иных ценных бумаг других организаций расходами организации **не** признаются, если это делалось не с целью перепродажи.

**Пример 12.1.** Предприятие приобрело акции другого предприятия на сумму 200 000 руб. за денежные средства. В соответствии с учредительными документами это не является предметом деятельности предприятия. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

**Дебет счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 58-1 «Паи и акции»**

**Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**200 000 руб.** – на сумму задолженности по оплате акций.

**Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**Кредит счета 51 «Расчетные счета»**

**200 000 руб.** – на сумму перечисленных денежных средств за акции.

**Пример 12.2.** Предприятие приобрело акции другого предприятия на сумму 200 000 руб., причем в счет оплаты акций передало объект основных средств первоначальной стоимостью 250 000 руб. с начисленной амортизацией 70 000 руб. В соответствии с учредительными документами это не является предметом деятельности предприятия. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

**Дебет счета 01 «Основные средства» субсчет 01-5 «Выбытие основных средств»**

**Кредит счета 01 «Основные средства»**

**250 000 руб.** – на первоначальную стоимость передаваемого объекта основных средств.

**Дебет счета 02 «Амортизация основных средств»**

**Кредит счета 01 «Основные средства» субсчет 01-5 «Выбытие основных средств»**

**70 000 руб.** – на начисленную сумму амортизации.

**Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**Кредит счета 01 «Основные средства» субсчет 01-5 «Выбытие основных средств»**

**180 000 руб.** (= 250 000 руб. – 70 000 руб.) – на остаточную стоимость передаваемого объекта основных средств.

**Дебет счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 58-1 «Паи и акции»**

**Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**200 000 руб.** – на сумму задолженности за приобретаемые акции.

**Дебет счета 76** «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

**Кредит счета 91** «Прочие доходы и расходы» **субсчет 91-1** «Прочие доходы»

**20 000 руб.** (= 200 000 руб. – 180 000 руб.) – на разницу между стоимостью акций и остаточной стоимостью передаваемого объекта основных средств.

**Дебет счета 91** «Прочие доходы и расходы» **субсчет 91-9** «Сальдо прочих доходов и расходов»

**Кредит счета 99** «Прибыли и убытки»

**20 000 руб.** – прибыль от передачи объекта основных средств в счет оплаты акций.

Если финансовые вложения таковы, что обычным путем можно установить их текущую рыночную стоимость, то они отражаются в бухгалтерском учете на конец месяца (или квартала) с учетом корректировки их оценки, которая была сделана в предыдущем месяце (квартале). Разница между текущей и предыдущей рыночной стоимостью относится в состав прочих доходов или расходов:

**Дебет счета 58** «Финансовые вложения» **субсчет 58-1** «Паи и акции»

**Кредит счета 91** «Прочие доходы и расходы» **субсчет 91-1** «Прочие доходы»

- на сумму увеличения текущей рыночной стоимости по сравнению с предыдущей рыночной стоимостью финансовых вложений.

## 12.2. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги.

Наличие и движение инвестиций предприятия в частные и государственные долговые ценные бумаги учитываются на активном счете 58 «Финансовые вложения» на субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги».

Если сумма фактических затрат на приобретение ценных бумаг отличается от их номинальной стоимости, то эта разница относится на внереализационные доходы (расходы) равномерно в течении срока обращения этих ценных бумаг.

**Пример 12.3.** Предприятие приобрело облигации на сумму 200 000 руб. Номинальная стоимость облигаций – 224 000 руб. Срок погашения облигаций – 1 год. Проценты по облигациям начисляются ежемесячно по ставке 20% годовых. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

**Дебет счета 58** «Финансовые вложения» **субсчет 58-2** «Долговые ценные бумаги»

**Кредит счета 51** «Расчетные счета»

**200 000 руб.** – куплены облигации.

Ежемесячные проводки в момент выплат процентов по облигациям:

**Дебет счета 51** «Расчетные счета»

**Кредит счета 76** «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

**3 733,33 руб.** (= 224 000 руб. \* 20% : 12 месяцев) – ежемесячные выплаты по облигациям.

**Дебет счета 76** «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

**Кредит счета 91** «Прочие доходы и расходы» **субсчет 91-1** «Прочие доходы»

**3 733,33 руб.** – ежемесячный доход по облигациям.

**Дебет счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги»**

**Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»**

**2 000 руб.** ( $= (224\,000 \text{ руб.} - 200\,000 \text{ руб.}) : 12 \text{ месяцев}$ ) – разница между номинальной и покупной стоимостью облигаций в расчете на 1 месяц относится на внереализационные доходы (через год - в момент погашения облигаций - суммы списания с кредита субсчета 58-2 (224 000 руб.) и суммы накопленные по дебету субсчета 58-2 (200 000 руб. + 24 000 руб.) будут равны).

В момент погашения облигаций:

**Дебет счета 51 «Расчетные счета»**

**Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**224 000 руб.** – на номинальную стоимость облигаций.

**Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»**

**224 000 руб.** – на номинальную стоимость облигаций.

**Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»**

**Кредит счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 58-1 «Паи и акции»**

**224 000 руб.** – на номинальную стоимость облигаций.

**Пример 12.4.** Предприятие приобрело облигации на сумму 200 000 руб. Номинальная стоимость облигаций – 170 000 руб. Срок погашения облигаций – 1 год. Проценты по облигациям начисляются ежемесячно по ставке 20% годовых. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

**Дебет счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги»**

**Кредит счета 51 «Расчетные счета»**

**200 000 руб.** – куплены облигации.

Ежемесячные проводки в момент выплат процентов по облигациям:

**Дебет счета 51 «Расчетные счета»**

**Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**2 833,33 руб.** ( $= 170\,000 \text{ руб.} * 20\% : 12 \text{ месяцев}$ ) – ежемесячные выплаты по облигациям.

**Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**Кредит счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги»**

**2 500 руб.** ( $= (200\,000 \text{ руб.} - 170\,000 \text{ руб.}) : 12 \text{ месяцев}$ ) - разница между покупной и номинальной стоимостью облигаций в расчете на 1 месяц (через год - в момент погашения облигаций - суммы списания с кредита субсчета 58-2 (170 000 руб.) и суммы сформированные по дебету субсчета 58-2 (200 000 руб. – 30 000 руб.) будут равны).

**Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»**

**333,33 руб.** ( $= 2\,833,33 \text{ руб.} - 2\,500 \text{ руб.}$ ) – на ежемесячную разницу между выплатой по облигациям и суммой, отнесенной на кредит субсчета 58-2.

В момент погашения облигаций:

**Дебет счета 51 «Расчетные счета»**

**Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**170 000 руб.** – на номинальную стоимость облигаций.

**Дебет счета 76** «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»  
**Кредит счета 91** «Прочие доходы и расходы» **субсчет 91-1** «Прочие доходы»  
**170 000 руб.** – на номинальную стоимость облигаций.

**Дебет счета 91** «Прочие доходы и расходы» **субсчет 91-2** «Прочие расходы»  
**Кредит счета 58** «Финансовые вложения» **субсчет 58-1** «Паи и акции»  
**170 000 руб.** – на номинальную стоимость облигаций.

## **12.3. Финансовые вложения в предоставленные займы.**

Организации могут предоставлять юридическим и физическим лицам (кроме работников организации) займы в виде денежных средств или имущества, что учитывается на активном счете 58 «Финансовые вложения» на субсчете 58-3 «Предоставленные займы».

**Пример 12.5.** Предприятие предоставило заем на сумму 100 000 руб. сроком на 1 месяц. Заем возвращен. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

**Дебет счета 58** «Финансовые вложения» **субсчет 58-3** «Предоставленные займы»  
**Кредит счета 51** «Расчетные счета»  
**100 000 руб.** – на сумму предоставленного займа в денежных средствах.

**Дебет счета 51** «Расчетные счета»  
**Кредит счета 58** «Финансовые вложения» **субсчет 58-3** «Предоставленные займы»  
**100 000 руб.** – на сумму возвращенного займа.

**Пример 12.6.** Предприятие предоставило заем на сумму 200 000 руб. на срок 6 месяцев под 15% годовых. По условиям договора проценты по займу выплачиваются каждый месяц. Заем возвращен через 6 месяцев. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

**Дебет счета 58** «Финансовые вложения» **субсчет 58-3** «Предоставленные займы»  
**Кредит счета 51** «Расчетные счета»  
**200 000 руб.** – на сумму предоставленного займа в денежных средствах.

Ежемесячно в течении 6 месяцев делаются 2 следующие проводки:

**Дебет счета 76** «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»  
**Кредит счета 91** «Прочие доходы и расходы» **субсчет 91-1** «Прочие доходы»  
**2 500 руб.** ( $= 200\,000 \text{ руб.} \cdot 15\% : 12 \text{ месяцев}$ ) – начислены проценты по выданному займу.

**Дебет счета 51** «Расчетные счета»  
**Кредит счета 76** «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»  
**2 500 руб.** – получены на расчетный счет причитающиеся проценты.

**Дебет счета 51** «Расчетные счета»  
**Кредит счета 58** «Финансовые вложения» **субсчет 58-3** «Предоставленные займы»  
**200 000 руб.** – на сумму возвращенного займа (через 6 месяцев).

## 12.4. Финансовые вложения во вклады по договору простого товарищества.

Двое или более лиц могут совместно действовать без образования юридического лица, для чего могут просто соединить свои вклады. Наличие и движение вкладов в общее имущество по такому договору простого товарищества учитывается организацией-товарищем на активном счете 58 «Финансовые вложения» на субсчете 58-4 «Вклады по договору простого товарищества».

Вкладом товарища признается все, что вносится в общее дело, в том числе деньги, имущество, знания, умения, деловые связи и деловая репутация.

**Пример 12.7.** Предприятие делает вклад по договору простого товарищества объектом основных средств, что по договору оценивается в 200 000 руб. Первоначальная стоимость объекта основных средств – 250 000 руб., а начисленная по нему амортизация – 70 000 руб. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

**Дебет счета 01 «Основные средства» субсчет 01-5 «Выбытие основных средств»**

**Кредит счета 01 «Основные средства»**

**250 000 руб.** – на первоначальную стоимость передаваемого объекта основных средств.

**Дебет счета 02 «Амортизация основных средств»**

**Кредит счета 01 «Основные средства» субсчет 01-5 «Выбытие основных средств»**

**70 000 руб.** – на начисленную сумму амортизации.

**Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**Кредит счета 01 «Основные средства» субсчет 01-5 «Выбытие основных средств»**

**180 000 руб.** (= 250 000 руб. – 70 000 руб.) – на остаточную стоимость передаваемого объекта основных средств.

**Дебет счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 58-4 «Вклады по договору простого товарищества»**

**Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**200 000 руб.** – на сумму оценки объекта основных средств по договору.

**Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»**

**20 000 руб.** (= 200 000 руб. – 180 000 руб.) – на разницу между оценкой объекта основных средств по договору и его остаточной стоимостью.

**Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»**

**Кредит счета 99 «Прибыли и убытки»**

**20 000 руб.** – прибыль от передачи объекта основных средств.

**Пример 12.8.** В результате прекращения договора простого товарищества предприятию-участнику возвращен объект основных средств стоимостью 150 000 руб. и выплачена причитающаяся ему доля прибыли 50 000 руб. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

**Дебет счета 01 «Основные средства»**

**Кредит счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 58-4 «Вклады по договору простого товарищества»**

**150 000 руб.** – на стоимость возвращенного объекта основных средств.

**Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и прочим доходам»**

**Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»**

**50 000 руб.** – начислена причитающаяся прибыль.

**Дебет счета 51 «Расчетные счета»**

**Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и прочим доходам»**

**50 000 руб.** – прибыль получена на расчетный счет.

## 12.5. Продажа ценных бумаг.

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ операции по купле-продаже ценных бумаг НДС не облагаются.

**Пример 12.9.** Предприятие приобрело акций АО «Успех» на сумму 100 000 руб. и перепродало их за 125 000 руб., оплатив консультационные услуги сторонней организации по продаже 5 000 руб. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Приобретение акций:

**Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**Кредит счета 51 «Расчетные счета»**

**100 000 руб.** – оплачены акции.

**Дебет счета 58 «Финансовые вложения»**

**Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**100 000 руб.** – акции учтены как финансовые вложения.

Акции проданы:

**Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»**

**125 000 руб.** – начислен долг покупателя акций.

**Дебет счета 51 «Расчетные счета»**

**Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**125 000 руб.** – получены деньги от покупателя акций.

Расчеты за консультационные услуги по продаже:

**Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»**

**Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**5 000 руб.** – учтены расходы на консультационные услуги.

**Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**Кредит счета 51 «Расчетные счета»**

**5 000 руб.** – оплачены консультационные услуги.

Списание фактической себестоимости проданных акций:

**Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»**

**Кредит счета 58 «Финансовые вложения»**

**100 000 руб.** – списана себестоимость акций.

Финансовый результат от продажи акций:

**Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»**

**Кредит счета 99 «Прибыли и убытки»**

**20 000 руб.** (= 125 000 руб. – 100 000 руб. – 5 000 руб.) – финансовый результат.

## 12.6. Резервы под обесценение финансовых вложений.

Если проверка организацией имеющихся финансовых вложений подтверждает устойчивое и существенное снижение стоимости финансовых вложений, то организация обязана образовать соответствующий резерв на величину разницы между учетной и установившейся стоимостью этих финансовых вложений. Для этого используется пассивный счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». По кредиту счета 59 учитывается создание резерва, а по дебету – его использование.

Образование и пополнение (увеличение) резерва учитывается проводкой:

**Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»**

**Кредит счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».**

Если по результатам проверки (оценки) выявляется повышение стоимости финансовых вложений, то на величину повышения делается проводка:

**Дебет счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».**

**Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы».**

Если соответствующий актив организация продает, то делается проводка возвращения величины соответствующего ранее созданного резерва:

**Дебет счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».**

**Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы».**

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ суммы созданных резервов и суммы возвращенных резервов под обесценение ценных бумаг для целей исчисления налога на прибыль **не** учитываются.

## 12.7. Таблица бухгалтерских проводок по учету финансовых вложений.

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит
<b>1.</b>	<b>Приобретение акций за деньги</b>		
1.1.	На сумму задолженности по оплате акций	58-1	76
1.2.	На сумму перечисленных денежных средств за	76	51

	акции		
<b>2.</b>	<b>Приобретение акций с оплатой объектом основных средств</b>		
2.1.	На первоначальную стоимость передаваемого объекта основных средств	01-5	01
2.2.	На начисленную сумму амортизации	02	01-5
2.3.	На остаточную стоимость передаваемого объекта основных средств	76	01-5
2.4.	На сумму договорной задолженности за приобретаемые акции	58-1	76
2.5.	На разницу между договорной стоимостью акций и остаточной стоимостью передаваемого объекта основных средств	76	91
2.6.	Прибыль от передачи объекта основных средств в счет оплаты акций	91-9	99
<b>3.</b>	<b>Разница между текущей и предыдущей рыночной стоимостью акций</b>		
3.1.	На сумму увеличения текущей рыночной стоимости по сравнению с предыдущей рыночной стоимостью финансовых вложений	58	91-1
3.2.	На сумму уменьшения текущей рыночной стоимости по сравнению с предыдущей рыночной стоимостью финансовых вложений	91-2	58
<b>4.</b>	<b>Приобретение облигаций по цене ниже их номинальной стоимости</b>		
4.1.	Куплены облигации	58-2	51
4.2.	Ежемесячные проводки в момент выплат процентов по облигациям: - получены ежемесячные выплаты по облигациям: - учтен ежемесячный доход по облигациям:	51 76	76 91-1
4.3.	Разница между номинальной и покупной стоимостью облигаций в расчете на 1 месяц	58-2	91-1
4.4.	В момент погашения облигаций: - на номинальную стоимость облигаций: - на номинальную стоимость облигаций: - на номинальную стоимость облигаций:	51 76 91-2	76 91-1 58
<b>5.</b>	<b>Приобретение облигаций по цене выше их номинальной стоимости</b>		
5.1.	Куплены облигации	58-2	51
5.2.	Ежемесячные проводки в момент выплат процентов по облигациям: - ежемесячные выплаты по облигациям: - разница между покупной и номинальной стоимостью облигаций в расчете на 1 месяц: - на ежемесячную разницу между выплатой по облигациям и суммой, отнесенной на кредит субсчета 58-2:	51 76 76	76 58-2 91-1
5.3.	В момент погашения облигаций: - на номинальную стоимость облигаций: - на номинальную стоимость облигаций: - на номинальную стоимость облигаций:	51 76 91-2	76 91-1 58



<b>6.</b>	<b>Предприятие предоставило заем без процентов</b>		
6.1.	На сумму предоставленного займа в денежных средствах	58-3	51
6.2.	На сумму возвращенного займа	51	58-3
<b>7.</b>	<b>Предприятие предоставило заем под проценты</b>		
7.1.	На сумму предоставленного займа в денежных средствах	58-3	51
7.2.	Ежемесячно делаются 2 следующие проводки: - начислены проценты по выданному займу: - получены на расчетный счет причитающиеся проценты:	76 51	91-1 76
7.3.	На сумму возвращенного займа	51	58-3
<b>8.</b>	<b>Предприятие делает вклад по договору простого товарищества объектом основных средств</b>		
8.1.	На первоначальную стоимость передаваемого объекта основных средств	01-5	01
8.2.	На начисленную сумму амортизации	02	01-5
8.3.	На остаточную стоимость передаваемого объекта основных средств	76	01-5
8.4.	На сумму оценки объекта основных средств по договору	58-4	76
8.5.	На положительную разницу между оценкой объекта основных средств по договору и его остаточной стоимостью	76	91-1
8.6.	Прибыль от передачи объекта основных средств	91-9	99
<b>9.</b>	<b>Прекращение договора простого товарищества с возвращением объекта основных средств</b>		
9.1.	На стоимость возвращенного объекта основных средств	01	58-4
9.2.	Начислена причитающаяся прибыль	76-3	91-1
9.3.	Прибыль получена на расчетный счет	51	76-3
<b>10.</b>	<b>Покупка и продажа акций</b>		
10.1.	Оплачены акции	76	51
10.2.	Акции учтены как финансовые вложения	58	76
10.3.	Акции проданы: - начислен долг покупателя акций: - получены деньги от покупателя акций:	76 51	91-1 76
10.4.	Расчеты за консультационные услуги по продаже: - учтены расходы на консультационные услуги: - оплачены консультационные услуги:	91-2 76	76 51
10.5.	Списание фактической себестоимости проданных акций:	91-2	58
10.6.	Финансовый результат от продажи акций:	91-9	99
<b>11.</b>	<b>Резервы под обесценение финансовых вложений</b>		
11.1.	Образование и пополнение (увеличение) резерва	91-2	59
11.2.	При последующем повышении стоимости финансовых вложений	59	91-1
11.3.	Если соответствующий актив организация продает	59	91-1