

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

FINANCIAL INVESTMENTS

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.

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.

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

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).

В соответствии с требованиями ПБУ 19/02 для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника и др.);

способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

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. В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации-товарища по договору простого товарищества.

К финансовым вложениям организации 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, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;

вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;

драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости. В таблице 1 представлен порядок формирования первоначальной стоимости финансовых вложений в зависимости от способа их приобретения.

Порядок формирования первоначальной стоимости финансовых вложений

| Способ поступления | Оценка |
|---|--|
| Приобретение за плату | Сумма фактических затрат организации на приобретение финансовых вложений, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. При этом фактическими затратами являются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением финансовых вложений; вознаграждения, уплачиваемые посредникам, через которых приобретены активы в качестве финансовых вложений; иные затраты, непосредственно связанные с приобретением финансовых вложений |
| Внесение в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации | Денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации |
| Безвозмездное получение организацией ценных бумаг | Текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. При этом под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг. Сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету, - для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг не рассчитывается рыночная цена |
| Приобретение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами | Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливаемая исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах организацией обычно определяется стоимость аналогичных активов. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения |
| Внесение в счет вклада организации-товарища по договору простого товарищества | Денежная оценка, согласованная товарищами в договоре простого товарищества |
| Ценные бумаги, не принадлежащие организации, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора | Оценка, предусмотренная в договоре |

Стоимость финансовых вложений (договорная стоимость ценных бумаг, предоставленные другим организациям займы и т.д.) может быть выражена не только в рублях, но и в иностранной валюте. В таких случаях необходимо учитывать особенности, установленные Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006, утвержденном приказом Министерства финансов РФ от 27 ноября 2006 г. № 154н (далее - ПБУ 3/2006).

В соответствии с требованиями ПБУ 3/2006 стоимость финансовых вложений, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком РФ.

Указанный пересчет в рубли производится по курсу, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте. Положительные курсовые разницы отражаются в составе прочих доходов, отрицательные - в составе прочих расходов. На первоначальную стоимость финансовых вложений они не влияют.

Пересчет стоимости ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам с юридическими и физическими лицами (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), выраженной в иностранной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Финансовые вложения, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. В соответствии с требованиями ПБУ 19/02 указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально. Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг. В настоящее время такой порядок определен приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость (которые не обращаются на организованном рынке ценных бумаг), подлежат отражению в бухгалтерском учете на отчетную дату по первоначальной стоимости. По таким финансовым вложениям организация обязана проводить проверку на обесценение. Данная проверка проводится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения финансовых вложений. Если проверка подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, первоначальная стоимость может изменяться за счет увеличения (уменьшения) ее на разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения.

Различают долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения. Краткосрочными признают те активы, срок обращения или погашения которых не превышает 12 месяцев, долгосрочными - финансовые вложения со сроком свыше одного года.

Для обобщения информации о наличии и движении финансовых вложений Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н, предназначен счет 58 «Финансовые вложения», к которому 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».

Аналитический учет по счету 58 ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения. Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах.

В то же время, такие финансовые вложения, как депозитные вклады, могут учитываться на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет 3 «Депозитные счета», а процентные займы, выданные работникам организации, могут отражаться на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 1 «Расчеты по предоставленным займам».

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете паев и акций. Каждая организация может быть участником (вкладчиком) в уставном капитале других организаций либо в форме прямых вложений (приобретение паев, долевого участия), либо путем приобретения их акций. Передача материалов, товаров и денежных средств в качестве вклада в уставный (складочный) капитал отражается записями:

Отражена передача ценностей в оплату доли в уставном капитале:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 6 «Расчеты по вкладу в уставный капитал»

Кредит счетов 10 «Материалы», 41 «Товары», 51 «Расчетные счета» и т.п.

Принята к учету доля в уставном капитале:

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

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 6 «Расчеты по вкладу в уставный капитал».

Восстановлена сумма налога на добавленную стоимость (НДС) по передаваемым материальным ценностям, ранее принятая к вычету:

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Восстановленная сумма НДС отнесена на увеличение первоначальной стоимости финансового вложения:

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

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам».

Внесение основных средств в качестве вклада в уставный капитал другой организации отражается записями:

Отражена остаточная стоимость объекта, передаваемого в счет вклада в уставный капитал:

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

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 6 «Расчеты по вкладу в уставный капитал».

Списана сумма начисленной амортизации:

Дебет счета 02 «Амортизация основных средств»

Кредит счета 01 «Основные средства».

Списана остаточная стоимость переданного основного средства:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 6 «Расчеты по вкладу в уставный капитал»

Кредит счета 01 «Основные средства».

Восстановлена сумма НДС в части, пропорциональной остаточной стоимости передаваемого основного средства:

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет 1 «Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Восстановленная сумма НДС отнесена на увеличение первоначальной стоимости финансового вложения:

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

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет 1 «Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств».

На дату выхода из общества (выбытие финансового вложения) организация признает прочий доход в размере причитающейся к получению действительной стоимости доли:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

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

Первоначальная стоимость доли включается в состав прочих расходов:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

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

Акция представляет собой эмиссионную ценную бумагу, закрепляющую 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. Обычно акция является именной ценной бумагой.

Приобретение акций оформляется записями:

Отражена сумма фактических затрат на приобретение акций (покупная стоимость акций, информационные, консультационные и посреднические услуги):

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

Кредит счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».

Создается резерв под обесценение вложений в ценные бумаги (акции):

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

Сумма резерва присоединяется к прочим доходам организации при повышении рыночной стоимости акций или списании их с учета:

Дебет счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги»

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

Отражается продажная стоимость акций при их реализации:

Дебет счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

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

Списывается учетная стоимость акций:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

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

Выбытие ценных бумаг имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр. В таких ситуациях их списывают одним из способов: по первоначальной стоимости каждой единицы; по средней первоначальной стоимости; по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Первый способ, как правило, применяют в отношении вкладов в уставные капиталы, займов, депозитных вкладов в банках, дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования. В отношении ценных бумаг (акций, облигаций, векселей) может использоваться второй или третий способ.

Порядок определения стоимости выбывающих финансовых вложений различается для «котируемых» финансовых вложений и «некотируемых». Если выбывают финансовые вложения, по которым исчисляется текущая рыночная стоимость, то их стоимость рассчитывается организацией исходя из последней оценки. Выбор одного из этих способов допускается по каждой группе (виду) финансовых вложений и должен быть закреплен в учетной политике в качестве ее элемента[8].

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете долговых ценных бумаг. Долговая ценная бумага - ценная бумага, являющаяся документом, свидетельствующим, удостоверяющим получение ее эмитентом займа, который должен быть возвращен, погашен в будущем. Например, облигация, вексель.

Отражению в составе финансовых вложений организации подлежат векселя, приобретенные у банков в целях получения инвестиционного дохода либо для осуществления расчетов с контрагентами, а также векселя третьих лиц (т.е. лиц, не являющихся контрагентами по соответствующим договорам), полученные от контрагента в

качестве средства платежа при расчетах за реализованную продукцию (проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

Финансовый вексель, эмитируемый банком, продается любому юридическому или физическому лицу за деньги. Продажа происходит либо по цене ниже номинала с дисконтом (дисконтные векселя), либо по номиналу с дальнейшим начислением процентов (процентные векселя). Осуществление имущественных прав по векселю, как и по любой другой ценной бумаге, возможно только путем его предъявления [6].

Как правило, доход по векселю отражают в момент его погашения. Но, в соответствии с п. 22 ПБУ 19/02, по долговым ценным бумагам, по которым не рассчитывается текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относить на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов). Применяемый порядок отражения дохода закрепляют в качестве элемента бухгалтерской учетной политики.

В случае если учетной политикой организации предусмотрено отражение доходов по векселям в момент их погашения, в учете оформляют записи:

Приобретен финансовый вексель (по покупной стоимости):

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

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Вексель предъявлен к погашению (по покупной стоимости):

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги».

Отражена задолженность по погашению векселя (по номинальной стоимости):

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

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

Отражен доход (дисконт) по векселю (разница между номинальной и покупной стоимостью):

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

Кредит счета 99 «Прибыли и убытки».

Поступили денежные средства в погашение векселя:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

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

Если учетной политикой предусмотрено отражение доходов по векселям равномерно в течение срока их обращения, то делают следующие записи:

Приобретен финансовый вексель (по покупной стоимости):

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

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Начислен доход за 1-й месяц обращения векселя:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

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

Начислен доход за 2-й мес. обращения векселя и т.д. в зависимости от срока его обращения:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

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

Вексель предъявлен к погашению (по покупной стоимости):

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги».

Отражена задолженность по погашению векселя (по покупной стоимости):

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

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

Поступили денежные средства в погашение векселя:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

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

Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента. По способу получения дохода облигации подразделяются на процентные и купонные. Весь срок обращения купонных облигаций делится на несколько частей - купонных периодов. В конце каждого из них производится выплата купонов. Доходы в виде процентов по процентным облигациям рассчитываются по отношению к номиналу независимо от курсовой стоимости облигации [6].

Организации, не являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не имеют права самостоятельного участия в биржевых торгах. Они заключают договор с организацией-брокером и открывают у брокера специализированный инвестиционный счет для перечисления денежных средств и приобретения ценных бумаг.

В бухгалтерском учете при этом составляются записи:

Перечислены брокеру денежные средства в оплату информационных услуг:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Перечислены брокеру денежные средства для зачисления на инвестиционный счет для последующей покупки облигаций:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Отражена покупная стоимость приобретенных брокером облигаций:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 55 «Специальные счета в банках»

Отражена комиссия брокера:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 55 «Специальные счета в банках»

Оприходованы облигации в составе финансовых вложений (в сумме фактических затрат):

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

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

Процентный (купонный) доход по облигациям выплачивается в сроки, установленные условиями эмиссии. На эту дату в бухгалтерском учете составляется запись:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

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

Зачисление процентов (купонного дохода) на инвестиционный счет организации-инвестора отражается записями:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках»

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

Как мы уже упоминали, в соответствии с п. 22 ПБУ 19/02 по долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относить на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов).

Сумма разницы определяется по формуле:

$$\text{ЧР} = (\text{ПС} - \text{НС}) : (\text{СО} \times \text{КВ}),$$

где ЧР - часть разницы между первоначальной (ПС) и номинальной стоимостью (НС) облигаций, руб.;

СО - срок обращения облигаций, лет;

КВ - количество выплат процентов в течение года.

Если $ПС > НС$, то разница списывается в кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги».

Если $ПС < НС$, то разница доначисляется в дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги» [6].

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете предоставленных займов. Организация может предоставлять другим организациям и физическим лицам краткосрочные и долгосрочные займы, выдаваемые как в денежной, так и иной форме.

Предоставление денежных займов отражают в учете записью:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

При возврате займа осуществляется обратная запись:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы».

Начисление и получение процентов, предусмотренных договором займа, отражаются в учете следующим образом:

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

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»;

- Дебет счета 51 «Расчетные счета»

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

Предоставление неденежных займов сопровождается записями:

- на стоимость имущества без НДС:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»

Кредит счетов 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и др.

Займы в неденежной форме являются объектами обложения НДС, поэтому займодавец должен отразить сумму этого налога, подлежащую передаче в бюджет:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Учетная стоимость передаваемого имущества может не совпадать с его договорной стоимостью. В этом случае операции по передаче имущества отражаются иначе:

- на стоимость имущества, указанную в договоре (без НДС):

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»;

- на учетную стоимость передаваемого имущества:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит счетов 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и др.

Образовавшаяся на счете 91 «Прочие доходы и расходы» разница в оценке передаваемого имущества (прибыль или убыток) переносится на счет 99 «Прибыли и убытки» либо по окончании этой операции, либо в конце отчетного периода с учетом результатов от всех других операций, отраженных на счете 91 [7].

Погашение задолженности по договору займа, предоставленного в неденежной форме, отражается в учете заимодателя следующими учетными записями:

- на стоимость имущества, указанную в договоре займа (без НДС):

Дебет счетов 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и др.

Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»;

- на сумму НДС, относящегося к стоимости имущества:

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам»

Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»;

- сумма НДС, относящегося к стоимости имущества, полученного в уплату процентов по займу и в погашение займа, принимается к вычету:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам».

Организация может приобрести дебиторскую задолженность другой организации на основе уступки права требования (по договору цессии) к третьему лицу. В результате этой сделки к организации переходит право требовать от третьего лица возврата долга, а также иные права и обязанности первоначального кредитора. Например, права, обеспечивающие исполнение обязательства, право на неуплаченные проценты. Для перехода права требования дебиторской задолженности к другому лицу не требуется согласия должника, если иное не предусмотрено договором купли-продажи между

организацией-кредитором (у которой учитывается дебиторская задолженность) и организацией - покупателем продукции, работ, услуг (дебитором по первоначальной сделке). Однако должника необходимо уведомить о переуступке права требования и сообщить ему платежные реквизиты нового кредитора. Уступка права требования (цессия) осуществляется за соответствующую плату. Как правило, организация приобретает сумму дебиторской задолженности с дисконтом, а затем предъявляет ее к погашению третьему лицу в полной сумме. Разница между суммой приобретенной задолженности и суммой ее погашения должником составляет доход организации [7].

Дебиторская задолженность, приобретенная на основе уступки права требования, отражается в сумме, фактически уплаченной организацией:

Принято к учету приобретенное право требования:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»

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

Погашена задолженность по оплате приобретенного права требования:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

При погашении этой задолженности в учете делаются записи:

- на сумму, фактически поступившую от должника:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

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

- отражен прочий доход в размере полученной суммы:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»;

- отражено выбытие требования в связи с его исполнением должником:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы».

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете вкладов по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности). По такому договору двое или несколько лиц (товарищей) обязуются соединить свои вклады и совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной не противоречащей закону цели. Сторонами договора простого товарищества, заключаемого для осуществления предпринимательской деятельности, могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации.

Организации, являющиеся участниками простого товарищества, руководствуются порядком отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением совместной деятельности, установленным Положением по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 24 ноября 2003 г. № 105н.

Активы, внесенные в счет вклада по договору о совместной деятельности, включаются организацией-товарищем в состав финансовых вложений по стоимости, по которой они отражены в бухгалтерском балансе на дату вступления договора в силу.

Вкладом в общее имущество могут быть деньги, иное имущество, профессиональные и иные знания, навыки и умения, а также деловая репутация и деловые связи. Оценка неденежных вкладов производится по соглашению между товарищами. Вклады товарищей предполагаются равными по стоимости. Иное может быть предусмотрено в договоре или следовать из фактических обстоятельств.

Имущество, внесенное товарищами, а также произведенная в результате совместной деятельности продукция и полученные от такой деятельности доходы являются общей долевой собственностью товарищей. Иное может быть установлено законом или договором. Бухгалтерский учет общего имущества товарищей поручается одному из участвующих в договоре простого товарищества юридических лиц. В бухгалтерском учете при этом составляются следующие записи:

Отражена передача вклада денежными средствами:

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

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Отражена передача материально-производственных запасов:

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

Кредит счетов 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и др.

Отражена передача основных средств и нематериальных активов по остаточной стоимости:

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

Кредит счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы».

Если по результатам деятельности простого товарищества получена прибыль, то

составляются бухгалтерские записи:

Отражена причитающаяся организации прибыль:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

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

Получены денежные средства от участника, ведущего общие дела:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

Если получен убыток, то корреспонденция счетов будет следующей:

Отражена сумма убытка, подлежащего погашению:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

Поскольку убыток по деятельности простого товарищества не учитывается при определении налоговой базы по налогу на прибыль, то в бухгалтерском учете возникает постоянная разница, приводящая к образованию постоянного налогового обязательства (ПНО):

Отражено ПНО:

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Перечислены денежные средства в счет погашения убытка по договору простого товарищества:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Активы, полученные организацией-товарищем после прекращения совместной деятельности, принимаются к бухгалтерскому учету в оценке, числящейся на отдельном балансе по совместной деятельности на дату принятия решения о ее прекращении. Если сумма вклада больше стоимости полученного имущества, то составляются записи:

Получено имущество, причитающееся организации:

Дебет счетов 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и т.п.

Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 4 «Вклады по договору про-

стого товарищества».

Отражена разница между стоимостью полученного имущества и стоимостной оценкой вклада:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 4 «Вклады по договору простого товарищества».

Отражено ПНО:

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Если сумма вклада меньше стоимости полученного имущества, то составляются записи:

Получено имущество, причитающееся организации после прекращения совместной деятельности:

Дебет счетов 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и т.п.

Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 4 «Вклады по договору простого товарищества».

Отражен НДС, предъявленный организации со стоимости полученного имущества в части, превышающей размер вклада:

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам»

Кредит счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 4 «Вклады по договору простого товарищества».

Отражен налоговый вычет по НДС по принятому к учету имуществу:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам».

Отражена разница между стоимостью полученного имущества и стоимостной оценкой вклада:

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

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

Литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая – Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. от 28.07.2012 № 144-ФЗ). Принята Государственной Думой 16.07.1998. Одобрена Советом Федерации 17.07.1998 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 31. – С. 3824, часть вторая – Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 03.12.2012 № 235-ФЗ). Принята Государственной Думой 19.07.2000. Одобрена Советом Федерации 26.07.2000 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2000. – № 32. – С. 3340.

2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002 № 126н (в ред. от 27.04.12 № 55н) // Нормативные Акты для бухгалтера. – 2003. – № 3. – С. 98 – 104.

3. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 24.11.2003 № 105н (в ред. 18.09.2006 № 116н) // Российская газета. – 2004. – № 13.

4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 27.11.2006 № 154н (в ред. 24.12.2010 № 186н) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2006. – № 47 – 4900.

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации». Утвержден приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н (в ред. от 08.11.2010 № 142н) // Нормативные Акты для бухгалтера. – 2003. – № 11. – С. 65 – 68.

6. Дмитриева О.В. Учет операций с финансовыми векселями. // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2011. – № 9.

7. Никандрова Н.К. Учет финансовых вложений. // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2010. – № 4.

8. Ремизова О.Н. Финансовые вложения: понятие, бухгалтерский учет. // Современный бухучет. – 2011. – № 4.