

Бухгалтерский учет финансовых вложений

1. Определение, классификация и оценка финансовых вложений
2. Учет вкладов в уставные капиталы других организаций
3. Учет финансовых вложений в ценные бумаги
4. Учет резерва под обесценение вложений в ценные бумаги
5. Учет финансовых вложений в займы
6. Учет операций, связанных с осуществлением договора простого товарищества

В. 1 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

Какие вложения относят к финансовым

П. 3 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» устанавливает виды активов, учитываемые в составе финвложений:

- 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;
- вклады организации-товарища по договору простого товарищества и пр.

Три условия, установленные в п. 2 ПБУ 19/02, при одновременном выполнении которых финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету:

-
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или иных активов, вытекающее из этого права;
 - переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;
 - способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прироста их стоимости.

ПБУ 19/02 определяет финансовые вложения как самостоятельный объект учета

В п. 3 и 4 ПБУ 19/02 перечислены объекты, которые ни при каких условиях к финансовым вложениям отнесены быть не могут:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования (учитываются на сч. 81);
- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности;
- 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 (учитываются на сч. 03);
- активы, имеющие материально-вещественную форму, такие, как основные средства, материально-производственные запасы, а также нематериальные активы.

Источниками информации о рыночных ценах может быть признана:

-
- официальная информация о биржевых котировках (состоявшихся сделках) на ближайшей к местонахождению (месту жительства) продавца (покупателя) бирже;
 - при отсутствии сделок на указанной бирже либо при реализации (приобретении) на другой бирже - информация о биржевых котировках (состоявшихся сделках) на этой другой бирже;
 - информация о международных биржевых котировках;
 - котировка Минфина России по государственным ценным бумагам и обязательствам.

В соответствии с п. 14 ПБУ 19/02

-
- первоначальная стоимость финансовых вложений, полученных организацией по договору, предусматривающему исполнение обязательств неденежными средствами, определяется исходя из стоимости переданных или подлежащих передаче активов.
 - Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.
 - При невозможности определения стоимости передаваемых активов величина стоимости финансовых вложений, полученных организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах могут быть приобретены аналогичные финансовые вложения.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений,

- полученных в качестве вклада организации - товарища по договору простого товарищества, признается их денежная оценка, согласованная товарищами в договоре простого товарищества (п.15 ПБУ 19/02)
- Однако ПБУ 20/03 предписано активы, внесенные в счет вклада по договору о совместной деятельности, включать организацией-товарищем в состав финансовых вложений по стоимости, по которой они отражены в бухгалтерском балансе на дату вступления договора в силу (п.13 ПБУ 20/03). В данном случае следует руководствоваться ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности»

Последующая оценка финансовых вложений

- Финансовые вложения, по которым в установленном порядке определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности по текущей рыночной стоимости, то есть подлежат обязательной переоценке.
- Организация должна установить в учетной политике периодичность проведения переоценки: ежемесячно или ежеквартально (п.20 ПБУ 19/02).
- Разница между оценкой таких финансовых вложений на отчетную дату и предыдущей оценкой относится на финансовые результаты в составе операционных доходов (расходов) в корреспонденции со счетом 58.

Финансовые вложения классифицируют по признакам:

в связи с уставным капиталом, по формам собственности, срокам, на которые они произведены, и др.

- 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 и дающие право на получение дохода от ценных бумаг, составляющих инвестиционный фонд.

- По формам собственности различают государственные и негосударственные ценные бумаги.

В зависимости от срока,

-
- на который произведены финансовые вложения, они подразделяются на долгосрочные (когда установленный срок их погашения превышает 1 год или вложения осуществлены с намерением получать доходы по ним более 1 года) и краткосрочные (когда установленный срок их погашения не превышает 1 года или вложения осуществлены без намерения получать доходы по ним более 1 года)

Долго- и краткосрочные финансовые вложения учитывают на активном сч. 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" и др.

По дебету сч. 58 отражают финансовые вложения организации с кредита соответствующих счетов (51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 10 "Материалы" и пр.)

С кредита сч. 58 списывают финансовые вложения на сч. 91 "Прочие доходы и расходы"

Особенности субсчетов

- На 58-1 "Пай и акции" учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п.
- На 58-2 "Долговые ценные бумаги" учитываются наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации и др.)
- На 58-3 "Предоставленные займы" учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов. Предоставленные организацией юридическим и физическим лицам (кроме работников организации) займы, обеспеченные векселями, учитываются на этом субсчете обособленно
- На 58-4 "Вклады по договору простого товарищества" организацией-товарищем учитывается наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества

Ценная бумага -

-
- денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа к лицу, выпустившему такой документ

Если при приобретении ценных бумаг использовались заемные средства,

то расходы по выплате процентов по ним включаются в фактическую цену приобретения в доле, которая была выплачена до постановки ценных бумаг на учет. Оставшаяся доля процентных выплат относится на счет собственных источников предприятия.

Оформление приемки на учет указанных ценных бумаг:

Д 51 - К 67 - получен долгосрочный кредит банка;

Д 97 - К 67 - начислены проценты по кредиту в виде расходов будущих периодов;

Д 76-1 - К 51 - перечислена сумма стоимости ценных бумаг;

Д 76-2 - К 51 - учтена плата за консультационные и брокерские услуги;

Д 58 - К 76-1 - отражена покупная стоимость ценных бумаг в их учетной стоимости;

Д 58 - К 76-2 - учтены суммы посреднических услуг в учетной стоимости ценных бумаг;

Д 58 - К 97 - включена в учетную стоимость ценных бумаг часть процентов по кредиту;

Д 91 - К 97 - отражен процесс учета оставшейся части процентов по кредиту;

Д 67 - К 51 - отражен процесс возврата кредита с процентами.

При приобретении акций

- следует иметь в виду, что покупная цена может отличаться в большую или меньшую сторону. Механизм учета положительной разницы выглядит следующим образом:

- Пусть номинальная стоимость акций - 10 000 руб., а покупная цена – 7 000 руб., тогда:

Д 76 - К 51 7 000 - произведена оплата;

Д 58 - К 76 7 000 - отражена покупная стоимость акций;

Д 58 - К 91 (98) 3 000 - положительная разница отнесена в доход организации и одновременно покупная стоимость увеличена до размера номинальной

Положительная разница, согласно ПБУ 9/99,

-
- должна быть отнесена на счет доходов будущих периодов, с которых затем равными долями может быть переведена в текущие доходы.
 - Если покупная цена выше номинальной стоимости акций, то механизм учета:
 - Пусть номинальная стоимость акций 10 000 руб., а их покупная цена 10 200 руб., тогда:
 - Д 76 - К 51 10 200 - произведена оплата;
 - Д 58 - К 76 10 200 - отражена покупная стоимость акций;
 - Д 91 - К 58 2 000 - отрицательная разница списана на текущие расходы организации.

Отрицательная разница, согласно ПБУ 10/99,

может быть сразу переведена на расходы организации

- Оплата акций может осуществляться не только денежными средствами.
- Вклады в уставный капитал акционерных обществ могут быть осуществлены различными материальными ценностями и нематериальными активами.
- При этом, согласно указанию ЦБ РФ от 03.04.2000 г. N 769-У, в случае если стоимость ценностей, передаваемых в обмен на акции, будет превышать 200 МРОТ, то их оценка должна быть проведена независимым оценщиком

Примеры таких обменных операций

- Если акции оплачиваются путем передачи основных средств, то в бухгалтерском учете:

Д 02 - К 01 - погашена сумма амортизации основных средств;

Д 58 - К 01 - переведена в разряд финансовых вложений остаточная стоимость ОС;

Д 58 - К 98 или Д 91 - К 58 - учтена положительная или отрицательная разница между остаточной стоимостью основных средств и номинальной стоимостью акций

- Если акции оплачиваются путем передачи материалов, то:

Д 58 - К 10 - списана балансовая стоимость материалов;

Д 58 - К 98 или Д 91 - К 58 - учтена положительная или отрицательная разница между балансовой стоимостью материалов и номинальной стоимостью акций

На основании ст.149 НК РФ операции по передаче ценностей в уставный капитал других организаций не облагаются НДС,

а при приобретении этих ценностей он учитывается и ставится в зачет с бюджетом. Поэтому при оплате акций путем передачи имущества и нематериальных активов зачтенные суммы НДС следует восстановить для уплаты в бюджет.

Таким образом:

Д 60 - К 51 - оплачено поставщику материалов;

Д 10 - К 60 - отражена учетная (балансовая) стоимость материалов ;

Д 19 - К 60 - учтена сумма НДС по приобретенным материалам;

Д 68 - К 19 - произведен зачет с бюджетом по НДС (при условии состоявшейся оплаты);

Д 10 - К 68 - восстановлена сумма НДС, списанная ранее на зачет с бюджетом;

Д 58 - К 10 - списана балансовая стоимость переданных материалов (с НДС);

Д 58 - К 98 или Д 91 - К 58 - учтена положительная или отрицательная разница между балансовой стоимостью материалов и номинальной стоимостью акций;

Д 68 - К 51 - перечислена в бюджет сумма восстановленного НДС

Если вклад в уставный капитал

другой организации осуществлен другими ценными бумагами, то принцип бухгалтерского учета сохраняется:

Д 58-1 - К 58-2 - списана балансовая стоимость передаваемых ценных бумаг;

Д 58-1 - К 98 или Д 91 - К 58-1 - отражена положительная или отрицательная разница между балансовой стоимостью передаваемых ценных бумаг и номинальной стоимостью акций

Если акционерное общество увеличивает номинальную стоимость акций, то в бухгалтерском учете акционера появляется добавочный капитал в виде безвозмездно полученных ценностей:

Д 58 - К 98 - осуществлено увеличение номинальной стоимости акций

- По мере поступления дивидендов сумма со сч. 98 переводится в доходы текущих периодов:

Д 98 - К 91 - отражены текущие доходы организации

Текущий учет доли в уставном капитале

- Все акции классифицируют на две группы:
 - котируемые;
 - некотируемые.
- Котируемые акции отражают в учете по текущей рыночной стоимости. Для этого корректируют их учетную стоимость. Корректировку фирма может проводить:
 - ежемесячно;
 - ежеквартально;
 - ежегодно.
- Разница между текущей ценой акций и их учетной стоимостью отражается:

Д 58-1 К 91-1 отражен прирост стоимости акций

или Д 91-2 К 58-1 отражено снижение стоимости акций

Продажа доли в уставном капитале

Д 76 К 91-1 определена задолженность покупателя;

Д 91-2 К 58-1 списана первоначальная стоимость доли в уставном капитале;

Д 91-2 К 76 (51...) отражены иные расходы по продаже;

Д 51 К 76 получены деньги от покупателя

- Продажа долей общества с ограниченной ответственностью НДС не облагается (ст. 149 НК РФ)
- В конце месяца определите финансовый результат от продажи акций (доли в уставном капитале):

Д 91-9 К 99 отражена прибыль от продажи акций (доли в уставном капитале)

или Д 99 К 91-9 отражен убыток от продажи акций (доли в уставном капитале)

- Если участие в уставных капиталах других организаций является предметом деятельности вашего предприятия, вместо сч. 91 используйте сч. 90

Продажа акций оформляется:

-
- на продажную стоимость акций

Д 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" К 91
"Прочие доходы и расходы"

- на балансовую стоимость акций

Д 91 "Прочие доходы и расходы" К 58 «Финансовые вложения»

Комплекс проводок, которыми фиксируется реализация акций:

- Д 91 - К 58 - списана на реализацию балансовая стоимость акций;
- Д 59 - К 91 - переведена в доходы сумма резерва под обесценение акций;
- Д 62 - К 91 - отражена выручка от реализации;
- Д 91 - К 76 - начислено вознаграждение брокеру;
- Д 91 - К 99 - определен финансовый результат (прибыль);
- Д 51 - К 62 - получена выручка от продажи акций

Продажа котируемых акций

Д 76 К 91-1 определена задолженность покупателя;

Д 91-2 К 58-1 списана стоимость акций исходя из последней оценки;

Д 91-2 К 76 (51...) отражены иные расходы по продаже;

Д 51 К 76 получены деньги от покупателя

- Продажа акций НДС не облагается (ст. 149 НК РФ).
- В конце месяца финансовый результат от продажи:

Д 91-9 К 99 отражена прибыль от продажи акций

или Д 99 К 91-9 отражен убыток от продажи акций

Продажа некотируемых акций

Стоимость некотируемых акций может быть списана следующими способами:

- по первоначальной стоимости каждой единицы;
- по средней первоначальной стоимости;
- методом ФИФО

!!! Способ списания необходимо отразить в учетной политике

Метод первоначальной (учетной) стоимости каждой единицы. Его удобно использовать, если число выбывающих активов невелико

Пример

- В феврале продано 10 акций (акции не котируются) по цене 1 000 руб. за каждую. На балансе акции числились по первоначальной стоимости 1 100 руб. за каждую.
- В бухгалтерском учете:
Д 76 К 91-1 1 0000 руб. (10 шт. x 1 000 руб.) - отражена задолженность покупателя;
Д 91-2 К 58-2 11 000 руб. (10 шт. x 1 100 руб.) - списана учетная (первоначальная) стоимость акций;
Д 51 К 76 10 000 руб. - покупатель погасил задолженность.
- В конце месяца определите финансовый результат от продажи:
Д 99 К 91-9 1 000 руб. (11 000 – 10 000) - отражен убыток от продажи акций

Метод средней первоначальной стоимости

Пример В марте организация «А» купило и продало несколько пакетов акций ОАО «Б» (акции не котируются):

- 10 марта - купило 50 акций по цене 1000 руб. (за каждую) и продало 80 акций по цене 1005 руб.;
- 15 марта - купило 60 акций по 1200 руб.;
- 20 марта - купило 40 акций по 1300 руб. и продало 20 акций по 1250 руб.
- На 1 марта на балансе числилось 90 акций по цене 1000 руб.

По итогам месяца рассчитывается средняя первоначальная стоимость акций «Б»:

$(90000 \text{ руб.} + 50000 \text{ руб.} + 72000 \text{ руб.} + 52000 \text{ руб.}) : (150 \text{ шт.} + 90 \text{ шт.}) = 1100 \text{ руб.}$

Т.о., стоимость акций, выбывших в марте 2012 года, будет равна 110 000 руб. (1100 руб. x 100 шт.). Остаток акций составит 150 400 руб. (90000 + 170 400 - 110 000). Таким образом:

- 10 марта

Д 76 К 91-1 84000 руб. (1050 руб. x 80 шт.) - отражена выручка от продажи акций;

- 20 марта

Д 76 К 91-1 25000 руб. (1250 руб. x 20 шт.) - отражена выручка от продажи акций;

- на день оплаты (по датам выписок из банка)

Д 51 К 76 100 900 руб. (84000 + 25000) - получены деньги от покупателей;

- 31 марта

Д 91-2 К 58-1 110 000 руб. (1100 руб. x 20шт. + 1100 руб. x 80шт.) - списана учетная стоимость акций;

Д 99 К 91-9 100 руб. ((84000 - 88000) + (25000 - 22000)) - отражен убыток от продажи акций.

- Бухгалтер может рассчитывать среднюю первоначальную стоимость не в конце месяца, а при каждом выбытии акций (метод скользящей средней первоначальной стоимости).

!!! Если вы выбрали такой способ, отразите это в учетной политике

Метод ФИФО

Этот способ предполагает, что:

- акции, первые поступившие в продажу, оцениваются по стоимости ранних по времени закупок;
- остаток бумаг на конец месяца оценивается по стоимости поздних по времени приобретений.

По состоянию на 31 марта необходимо сделать расчеты:

- стоимость выбывших акций - 100 000 руб. (90 шт. x 1000 руб. + 10 шт. x 1000 руб.);
- стоимость остатка - 160 400 руб. (90000 + 170 400 - 100 000).

Бухгалтер может производить такие расчеты не в конце месяца, а при каждом выбытии акций.

В этом случае в учетной политике укажите, что стоимость некотируемых акций списывается методом скользящего ФИФО.

!!! Порядок определения стоимости выбывших акций в бухучете и налогообложении различен: чтобы не вести отдельный налоговый учет, можно использовать метод ФИФО (он применяется только для некотируемых акций)

Списание вклада в уставный капитал ликвидированной организации

- Если акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью ликвидируется (в т.ч. в случае признания его банкротом), его акционеры (участники) имеют право на получение части ликвидационной стоимости. Т.е., если после удовлетворения требований кредиторов, включенных в промежуточный ликвидационный баланс, у организации еще останутся имущество или денежные средства, они будут распределены между акционерами (участниками)
- если организация, чьи акции (доли) имеет организация-акционер, ликвидирована:

Д 91-2 К 58-1 - списана учетная стоимость акций (доли в уставном капитале) ликвидированной организации;

Д 01 (10, 41, 51...) К 91-1 получены имущество или денежные средства, оставшиеся после ликвидации и распределенные в пользу организации

- В конце месяца определите финансовый результат от списания акций (доли в уставном капитале):

Д 99 К 91-9 отражен убыток от списания акций (доли в уставном капитале) или Д 91-9 К 99 отражена прибыль от списания акций (доли в уставном капитале)

Как учитывать облигации

- Облигация - это долговое обязательство в форме ценной бумаги, по которой ее владелец получает доход в виде заранее обусловленного процента

В зависимости от формы получения дохода облигации бывают нескольких видов:

- процентные (купонные);
- дисконтные (бескупонные);
- дисконтно-процентные

Для учета облигаций, а также других долговых ценных бумаг к сч. 58 откройте субсчет 58-2 "Долговые ценные бумаги"

Облигации являются такими ценными бумагами, которые имеют форму займа капитала

-
- Их приобретатели кредитуют организации, выпустившие облигации, получая проценты на вложенный капитал, а по истечении срока действия ценных бумаг - их номинальную стоимость

Способы выплаты процентов могут быть следующими:

- в виде дисконта (скидки с номинальной стоимости при приобретении), выплачиваемого в момент погашения облигаций по их номинальной стоимости;
- в форме заранее установленного фиксированного дохода, пропорционального номинальной стоимости облигаций;
- в виде плавающего дохода, зависящего от рыночной стоимости облигаций, котируемых на фондовом рынке

Выпуск облигаций разрешается только таким организациям, уставный капитал которых полностью оплачен его участниками. Он подлежит государственной регистрации с одновременным удержанием налога на операции с ценными бумагами в размере 0,8% от номинальной стоимости выпуска (эмиссии)

Облигации организация приобретает по цене, отличающейся от номинальной

- Во-первых, в составе цены продавцу уплачивается часть накопленного процентного (купонного) дохода на дату приобретения купонной облигации.
- Накопленный купонный доход (НКД) - это процент к номинальной стоимости облигации, рассчитываемый пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска облигаций или даты выплаты предшествующего купонного дохода, и включаемый в цену сделки
- Во-вторых, стоимость облигации, уплаченная продавцу (без учета НКД) может отличаться от ее номинала. Чтобы к моменту погашения облигации ее учетная стоимость стала равна номинальной, разницу между этими двумя величинами вы можете равномерно списывать на финансовые результаты при каждом получении дохода по облигации. Однако делать это можно только по тем облигациям, которые не котируются на фондовой бирже

Приобретение облигаций

- Если организация приобрела облигации, то:

Д 76 К 51 перечислены средства в оплату облигаций;

Д 76 К 51 оплачены иные расходы по приобретению облигаций;

Д 58-2 К 76 оприходованы облигации после того, как права на них перешли к вашей организации

- Если облигации приобретались за счет заемных средств, то проценты по займу относят к прочим расходам:

Д 91-2 К 66 отражены проценты по займу, полученному для покупки акций или доли в уставном капитале ООО

- Если полученный заем предприятие использует для предварительной оплаты и бумаги еще не приняты к учету, то сумма процентов включается в стоимость ценных бумаг

Бухгалтерский учет операций по приобретению облигаций, получению дохода и суммы выкупа

Пример 1. Случай дисконтного дохода

- Приобретены облигации номинальной стоимости 10 000 руб. Сумма дисконта 2 000 руб. Все расходы состоят из оплаты эмитенту. Комплекс бухгалтерских проводок:

Д 76 - К 51 8 000 - перечислена сумма фактической стоимости облигаций;

Д 76 - К 98 2 000 - отражена сумма дисконтного дохода;

Д 58 - К 76 8 000 - определена учетная стоимость облигаций;

Д 51 - К 76 10 000 - получена сумма выкупа;

Д 76 - К 58 8 000 - списана учетная стоимость погашенных облигаций;

Д 98 - К 91 2 000 - отражен доход в размере дисконта

Пример 2. Случай фиксированного дохода

- облигации приобретаются по цене ниже номинала.
- Приобретены облигации номинальной стоимости 10 000 руб. по цене 7 600 руб. Других расходов, кроме оплаты эмитенту, нет. Срок обращения облигаций 2 года. Доход по ним выплачивается каждые 6 месяцев из расчета 40% годовых.

- В бухгалтерском учете:

Д 76 - К 51 7 600 - произведена оплата эмитенту;

Д 58 - К 76 7 600 - отражена фактическая (балансовая) стоимость облигаций;

Д 76 - К 91 2 000 - начислен причитающийся полугодовой доход;

Д 51 - К 76 2 000 - получен полугодовой доход;

Д 58 - К 91 600 - отражена доля увеличения балансовой стоимости облигаций

Пример 3. Случай фиксированного дохода

-
- Облигации приобретаются по цене выше номинала.
 - Приобретены облигации номинальной стоимости 10 000 руб. по цене 12 400 руб. Других расходов, кроме оплаты эмитенту, нет. Срок обращения облигаций 2 года. Доход по ним выплачивается каждые 6 месяцев из расчета 40% годовых.
 - Комплекс бухгалтерских проводок:
 - Д 76 - К 51 12 400 - произведена оплата эмитенту;
 - Д 58 - К 76 12 400 - отражена фактическая (балансовая) стоимость облигаций;
 - Д 76 - К 91 2 000 - начислен причитающийся полугодовой доход;
 - Д 51 - К 76 2 000 - получен полугодовой доход;
 - Д 91 - К 58 600 - отражена доля уменьшения балансовой стоимости облигаций

Продажа и погашение облигаций

Совокупность проводок, отражающих реализацию облигаций:

Д 91 - К 58 - списана на реализацию балансовая стоимость облигаций;

Д 62 - К 91 - отражена выручка от реализации;

Д 91 - К 76 - начислено вознаграждение брокеру;

Д 91 - К 99 - определен финансовый результат (прибыль);

Д 51 - К 62 - получена выручка от продажи облигаций.

При продаже и погашении облигаций:

Д 62 (76) К 91-1 отражена задолженность покупателя (эмитента) за продаваемые (погашаемые) облигации;

Д 91-2 К 58-2 списана учетная стоимость облигаций;

Д 91-2 К 76 (51...) отражены иные затраты по продаже (погашению) облигаций;

Д 51 К 62 (76) поступили деньги от покупателя (эмитента)

Как учитывать облигации с купонным доходом

- Чтобы к моменту погашения облигации ее учетная стоимость стала равна номинальной, разницу между этими двумя величинами равномерно списывают на финансовые результаты при каждом получении дохода по облигации. Однако делать это можно только по тем облигациям, которые не котируются на фондовой бирже.
- Если вы решили использовать такой порядок учета некотируемых облигаций, то свой выбор вы должны закрепить в приказе об учетной политике вашей организации.

Пример ОАО "И" приобрело на вторичном рынке ценных бумаг купонную облигацию номинальной стоимостью 10 000 руб.

- На момент приобретения по облигации оставалось получить три купонные выплаты (каждая - по 20% от номинальной стоимости облигации, то есть по 2 000 руб.). Учетная политика организации предусматривает, что разница между фактической стоимостью приобретения некотируемой облигации и ее номинальной стоимостью равномерно списывается на финансовые результаты при каждом получении дохода по облигации.

Ситуация "а"

-
- Облигация была приобретена за 10 900 руб. (то есть фактическая стоимость облигации оказалась выше номинальной)

- При приобретении облигации:

Д 58-2 К 51 10 900 руб. - оприходована облигация

- Каждый раз при начислении купонного дохода:

Д 76 К 58-2 300 руб. ((10 900 руб. – 10 000 руб.) : 3 купона) - списана часть стоимости облигации;

Д 76 К 91-1 1 700 руб. (2 000 - 300) - отражена разница между начисленным купонным доходом и списанной частью стоимости облигации;

Д 51 К 76 2 000 руб. - получена сумма купонного дохода

Ситуация "б"

- Облигация была приобретена за 9 100 руб. (т.е. фактическая стоимость облигации оказалась ниже номинальной).

- При приобретении облигации:

Д 58-2 К 51 9 100 руб. - оприходована облигация

- Каждый раз при начислении купонного дохода:

Д 58-2 К 76 300 руб. ((10 000 руб. – 9 100 руб.) : 3 купона) -
доначислена часть стоимости облигации;

Д 76 К 91-1 2 300 руб. (2 000 + 300) - определен доход по облигации
(начисленный купонный доход плюс доначисленная часть
стоимости облигации);

Д 51 К 76 2 000 руб. - получена сумма купонного дохода

- При погашении облигации в обеих ситуациях проводки будут одинаковыми:

Д 76 К 91-1 10 000 руб. - отражена задолженность эмитента за
погашаемую облигацию;

Д 91-2 К 58-2 10 000 руб. - списана учетная стоимость облигации;

Д 51 К 76 10 000 руб. - поступили деньги от эмитента

Оценка ценных бумаг

- Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат для инвестора:
 1. суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
 2. суммы, уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг;
 3. вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги;
 4. расходы по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету;
 5. иные расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.
- По долговым ценным бумагам разницу между суммой фактических затрат на их приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно (ежемесячно) относят на финансовые результаты организации.
- Вложения организации в акции других организаций, котирующиеся на фондовой бирже, котировка которых регулярно публикуется, при составлении годового бухгалтерского баланса отражаются на конец года по рыночной стоимости, если последняя ниже стоимости, принятой к бухгалтерскому учету. Указанная корректировка производится на сумму резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, созданного за счет финансовых результатов организации в конце отчетного года

Как учитывать векселя

-
- Вексель - это ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя (то есть того, кто выдал вексель) или иного плательщика, указанного в векселе, уплатить при наступлении срока определенную сумму векселедержателю (владельцу векселя)

Учет операций с долгосрочными векселями

-
- Организации часто преодолевают недостаток денежных средств путем использования товарных и финансовых векселей.
 - Товарными являются векселя, выдаваемые покупателями и заказчиками своим поставщикам и подрядчикам в качестве гарантии последующей оплаты. Они отражают процесс отсрочки платежей. Операции с этими векселями будут рассмотрены в разделе учета расчетов.
 - Финансовыми являются векселя, выдаваемые векселедателями в качестве гарантии возврата кредиторам заимствованных у них на определенный срок денежных средств. Они отражают процесс кредитования. Финансовые векселя могут быть простыми и переводными. Простой вексель фиксирует простую задолженность одного субъекта хозяйственных отношений другому субъекту (кредитору). Переводной вексель фиксирует опосредованную задолженность. Он содержит приказ одного субъекта хозяйственных отношений другому субъекту (своему должнику) уплатить денежные средства третьему субъекту, являющемуся держателем данного векселя.

В случае простого векселя, номинальная стоимость которого включает сумму дисконта (величину скидки), бухгалтерский учет:

- Учет у векселедателя (заемщика):

Д 76 - К 67 - выписан финансовый дисконтный вексель (номинальная стоимость за вычетом суммы дисконта);

Д 97 - К 67 - начислена сумма дисконта;

Д 51 - К 76 - получены средства за выданный вексель;

Д 91 - К 97 - отражено равномерное списание суммы дисконта на текущие расходы;

Д 67 - К 51 - погашена номинальная стоимость векселя.

- Учет у векселедержателя (заимодавца):

Д 76 - К 51 - выдан заем в размере номинальной стоимости векселя за вычетом суммы дисконта;

Д 58 - К 76 - отражены финансовые вложения в размере номинальной стоимости векселя за вычетом суммы дисконта;

Д 58 - К 98 - отражена доля дисконта в общей величине финансовых вложений;

Д 008 - зафиксировано полученное от заемщика обеспечение в виде векселя на сумму номинальной стоимости;

Д 51 - К 76 - отражен возврат займа в сумме номинальной стоимости векселя;

Д 76 - К 58 - списана задолженность векселедателя в размере номинальной стоимости векселя;

Д 98 - К 91 - отражен доход в размере суммы дисконта;

К 008 - списано обеспечение заемщика, выданное на номинальную сумму векселя

Выбытие векселей

- Выбытие векселя, учтенного на 58-2 "Долговые ценные бумаги", отражается в бухучете так же, как и выбытие других ценных бумаг. При этом не имеет значения, продается вексель за деньги или им оплачиваются приобретенные товары (работы, услуги).
- При выбытии векселя:
 - Д 76 К 91-1 отражена задолженность покупателя векселя;
 - Д 91-2 К 58-2 списана учетная стоимость векселя;
 - Д 91-2 К 76 (51) учтены расходы по продаже векселя;
 - Д 51 (41, 10, 20...) К 76 покупатель погасил задолженность.
- В конце месяца определите финансовый результат от продажи векселя:
 - Д 99 К 91-9 отражен убыток от продажи векселя
 - или Д 91-9 К 99 отражена прибыль от продажи векселя.
- Если вы оплачиваете векселем товары (работы, услуги), то сумма НДС, подлежащая налоговому вычету, исчисляется не от величины погашенной векселем дебиторской задолженности, а от учетной стоимости векселя (п. 2 ст. 172 НК РФ)

В.2 Учет вкладов в уставные капиталы других организаций

- Вклады в уставные капиталы других организаций учитывают на счете 58 "Финансовые вложения", субсчет 1 "Паи и акции". Предоставление вклада отражается по Д сч. 58 в корреспонденции со сч. 51 и другими соответствующими счетами по учету выделенного имущества
- Вклады могут быть внесены в денежной форме или в виде имущества. Переданное имущество оценивается до договоренности сторон на основе реальных рыночных цен.
- Денежные вклады списывают с кредита счета 51 или 52 " в дебет счета 58.
- При передаче имущества (кроме денежных средств) дебетуют счет 58 и кредитуют счета 01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы", 10 "Материалы", 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 29 "Обслуживающие производства и хозяйства", 41 "Товары", 43 "Готовая продукция".

Вклад деньгами

Д 76 К 51 (50) перечислены деньги в оплату вклада в уставный капитал;

Д 58-1 К 76 вклад в уставный капитал отражен в составе финансовых вложений.

- Если акции или доля в уставном капитале ООО приобретались за счет заемных средств, то проценты по займу относятся к прочим расходам:

Д 91-2 К 66 отражены проценты по займу, полученному для покупки акций или доли в уставном капитале ООО.

- Если полученный заем используется для предварительной оплаты и бумаги еще не приняты к учету, то сумма процентов включается в стоимость ценных бумаг.
- Может сложиться ситуация, что предприятием потрачены средства на консультационные услуги, а акции так и не были приобретены. В данном случае:

Д 91-2 К 76 отражены затраты на консультационные услуги в составе прочих расходов.

Вклад имуществом

-
- Если договорная стоимость передаваемого имущества (в оценке, предусмотренной в учредительном договоре) совпадает с его балансовой стоимостью:

Д 76 К 43 (41, 10, 08, 58-1, 58-2) списана балансовая стоимость имущества, переданного в качестве вклада в уставный капитал или Д 76 К 01 (04) - списана остаточная стоимость ОС (НМА), переданных в качестве вклада в уставный капитал;

Д 58-1 К 76 - вклад в уставный капитал отражен в составе финансовых вложений (в оценке, предусмотренной в учредительном договоре).

- Если договорная стоимость передаваемого имущества (в оценке, предусмотренной в учредительном договоре) не совпадает с балансовой стоимостью этого имущества:

Д 76 К 91-1 отражено превышение договорной стоимости имущества (в оценке, предусмотренной в учредительном договоре) над его учетной стоимостью или Д 91-2 К 76 - отражено превышение учетной стоимости переданного имущества над его договорной стоимостью (в оценке, предусмотренной в учредительном договоре).

Переданное имущество

- отражается на счете 58 в согласованной оценке. Со счетов 01 и 04 имущество списывается по остаточной стоимости. Сумму амортизации по переданным основным средствам и нематериальным активам списывают в дебет счетов 02 "Амортизация основных средств", 05 "Амортизация нематериальных активов" с кредита счетов 01 и 04
- Со счетов 10, 20, 23, 29, 41, 43 и др. переданные материалы списывают по фактической себестоимости, а остальное имущество - в оценке, принятой организацией

Разница между оценкой вклада,

-
- отраженной по счету 58, и стоимостью переданного имущества отражается на счете 91 "Прочие доходы и расходы" в качестве прочих доходов или расходов
 - Начисление доходов на вклады в уставные капиталы других организаций отражается по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам", и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы"
 - При поступлении доходов дебетуются счет 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет" и кредитуется счет 76

Организация может получить доходы

- от долевого участия в других организациях в форме продукции (работ, услуг) этих организаций.
- В этом случае начисление доходов оформляют уже указанной бухгалтерской записью.
- Поступление дивидендов отражают по дебету сч. 08 (на стоимость поступивших основных средств и оборудования к установке и нематериальных активов), 10 (на поступившие материалы) и других счетов учета имущества с кредита счета 76
- Операции по возврату участнику его вклада в уставный капитал организации при ее ликвидации или выходе организации-вкладчика из состава ее участников в виде денежных средств или другого имущества отражаются по дебету счетов 01, 04, 10, 41, 50, 51, 52 и др. с кредита 58

В 3. Учет финансовых вложений в ценные бумаги

- Ценные бумаги, полученные в качестве вклада в уставный капитал по стоимости, оговоренной в учредительных документах, приходуются по счету 58 с кредита счета 75 "Расчеты с учредителями".
- Начисление дивидендов по акциям производится по дебету счета 76, субсчет "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам", и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы".
- Сумма начисленных дивидендов отличается от объявленной величины дивидендов на сумму налога на доходы, уплачиваемого в соответствии с действующим законодательством самим акционерным обществом при начислении дивидендов акционерам.

При операциях получения дивидендов в иностранной валюте

- возможно образование курсовой разницы вследствие разности рублевой оценки сумм дивидендов по курсу на дату принятия на учет по счету 76 и на дату фактического зачисления дивидендов на валютный счет организаций. Курсовые разницы относятся на сч. 91
- Организация может получать дивиденды в форме продукции (работ, услуг) акционерного общества. В этом случае начисление дивидендов оформляют дебет счета 76, кредит счета 91, а поступление дивидендов отражают по дебету счетов 08 (на поступившие основные средства), 10 (на производственные запасы), 58 (на новые акции акционерного общества) и других счетов с кредита сч. 76

Бухгалтерский учет долговых ценных бумаг

- Долговые ценные бумаги - обязательства, размещенные эмитентами на фондовом рынке для заимствования денежных средств.
- В отечественной практике к долговым ценным бумагам относят облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, казначейские обязательства, закладные, чеки и векселя.
- Синтетический учет долговых ценных бумаг осуществляют на счете 58 "Финансовые вложения", субсчет 2 "Долговые ценные бумаги".
- Сберегательные и депозитные сертификаты, а также чеки учитываются организацией на счете 55 "Специальные счета в банках", к которому открываются одноименные субсчета по указанным видам ценных бумаг.

Приобретенные долговые ценные бумаги

- приходят на счете 58 по фактическим затратам на их приобретение, состоящим из покупной цены и расходов по приобретению ценных бумаг. Покупная стоимость долговых ценных бумаг, как и акций, может отличаться от номинальной или нарицательной на сумму премии, выплаченной продавцу, или скидки, предоставленной покупателю.
- В дальнейшем первоначальная стоимость приобретенных долговых ценных бумаг доводится до номинальной цены.
- Операции по приобретению долговых ценных бумаг отражают на счете 58. Перечисление денежных средств на приобретаемые ценные бумаги отражают по дебету счета 60 или 76 и кредиту денежных счетов (51, 52).
- Оплаченные ценные бумаги принимают на учет по дебету счета 58 с кредитом счета 60 или 76.

При продаже облигаций

-
- с нарастающими процентами в дни, не совпадающие с днями выплаты процентов, покупатель и продавец разделяют соответствующие суммы.
 - В этом случае покупатель уплачивает продавцу помимо рыночной стоимости облигации проценты, которые причитаются за период, прошедший с момента последней их выплаты.
 - Сумму процентов целесообразно учитывать в составе расходов будущих периодов:

Дебет счета 58 - на рыночную стоимость облигаций

Дебет счета 97 - на проценты с момента последней их выплаты

Кредит счетов 51, 52 или 60, 76 - на покупную стоимость облигаций (рыночную плюс проценты)

Сумму начисленных процентов по долговым обязательствам

- отражают по дебету счета 76, субсчет "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам", и кредиту счета 91.
- Одновременно с начислением процентов часть разницы между первоначальной и номинальной стоимостью ценных бумаг относят на финансовый результат организации.
- При этом если покупная стоимость приобретенных ценных бумаг выше их номинальной стоимости, то при каждом начислении причитающегося по ценным бумагам дохода производят списание части разницы между покупной и номинальной стоимостью с кредита счета 58 в дебет счета 91.

Если покупная стоимость ценных бумаг ниже номинальной стоимости,

-
- то при каждом начислении причитающегося по ним дохода производят доначисление части разницы между покупной и номинальной стоимостью.
 - При этом на сумму причитающегося дохода по ценным бумагам дебетуют счет 76; на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью, приходящейся на данный период, дебетуют счет 58; на совокупную сумму дохода и части разницы между покупной и номинальной ценами кредитуют счет 91.
 - Независимо от цены, по которой приобретались ценные бумаги, к моменту их погашения (выкупа) оценка, в которой они учитываются на счете 58, должна соответствовать номинальной стоимости.

При погашении или продаже ценных бумаг

- их списывают с кредита счета 58 в дебет счета 91 по их стоимости в момент продажи.
- Выручку от продажи ценных бумаг зачисляют на счета учета денежных средств с кредита счета 91. Прибыль и убыток от продажи ценных бумаг списывают со счета 91 на счет 99.
- При операциях с долговыми ценными бумагами в иностранных валютах может возникать курсовая разница, если покупка и продажа ценных бумаг производятся по одной и той же валютной цене. Эта разница списывается на счет 91.

В. 4 Учет резерва под обесценение вложений в ценные бумаги

- Резерв создается по каждому виду ценных бумаг в отдельности на разницу между учетной и рыночной стоимостью при условии, если рыночная стоимость ценных бумаг оказывается ниже их учетной стоимости.
- Образование резерва отражается по дебету счета 91 и кредиту счета 59.
- Сумма резерва используется для формирования балансовой стоимости финансовых вложений, которая выступает как разница между учетной стоимостью и созданным резервом.
- Созданный резерв обеспечивает покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами.

Если по итогам года рыночная стоимость ценных бумаг,

-
- под которые был создан резерв, повысилась, то на сумму повышения производится корректировка созданного резерва.
 - При этом дебетуют счет 59 и кредитуют счет 91.
 - Аналогичная запись делается при списании с баланса ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы.
 - Аналитический учет по счету 59 ведется по каждой ценной бумаге.
 - Если до конца года, следующего за годом создания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, этот резерв не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец года к финансовым результатам организации соответствующего года (Д сч. 59 К сч. 91).

Если рыночная цена акций на конец отчетного года ниже их балансовой стоимости,

-
- по которой они отражаются в бухгалтерском учете, то формируется упомянутый резерв на сумму обесценения. В годовом балансе по статье долгосрочных финансовых вложений акции показываются по рыночной цене, т.е. в виде разницы между учетной стоимостью и суммой начисленного резерва.
 - Например, учетная стоимость акций составляет 10 000 руб. Их рыночная цена согласно котировке на фондовой бирже равна 8 000 руб.
 - Необходимо сформировать резерв на сумму 2 000 руб.:
Д 91 - К 59 2 000 - создан резерв под обесценение акций.
 - Если акции реализуются, то резервы под их обесценение переводятся в текущие доходы:
Д 59 - К 91 - отражен перевод резерва под обесценение акций в текущие доходы.

В 5. Учет финансовых вложений в займы

- Предоставленные другим организациям денежные и иные займы учитывают по дебету счета 58 "Финансовые вложения", субсчет 3 "Предоставленные займы", с кредита денежных и других счетов (07 "Оборудование к установке", 10 "Материалы" и т.п.). Договор займа может быть возмездным (с уплатой процентов) и безвозмездным.
- Начисление дивидендов по предоставленным займам отражают по дебету счета 76 и кредиту счета 91, а поступление дивидендов - по дебету денежных счетов и кредиту счета 76.

Начисление и последующее получение дивидендов по займам в форме продукции (работ, услуг)

-
- отражают вначале по дебету счета 76 и кредиту счета 91, а затем по дебету счетов 08 (на стоимость поступивших основных средств), 10 (на стоимость поступивших материалов) и др. с кредита счета 76
 - Возврат займов отражают по дебету денежных и других соответствующих счетов (07, 10, 41 и др.) и К счета 58
 - Если заемщик не возвращает в срок сумму займа, то на эту сумму должны уплачиваться проценты, которые определяются исходя из учетной ставки банковского процента, существующей в месте жительства (для граждан) или в месте нахождения (для юридического лица)
 - Суммы начисленных штрафных санкций отражают по дебету счета 76, субсчет 2 "Расчеты по претензиям", и кредиту счета 91

Как учитывать предоставленные займы

-
- Для учета займов, предоставленных другим организациям, к счету 58 откройте субсчет 58-3 "Предоставленные займы".
 - Если организация предоставляет заем другой организации или физическому лицу, то между вами и заемщиком должен быть заключен письменный договор (п. 1 ст. 808 ГК РФ).
 - Ни размер, ни срок погашения займа законодательство не ограничивает.
 - Лицензии для предоставления займа не требуется.
 - Проценты, получаемые по договору займа, предоставленного в денежной форме, НДС не облагаются (подп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ)

Предоставление и возврат займа

- Если организация предоставила другой организации денежный заем:

Д 58-3 К 51 (50...) предоставлен заем;

Д 76 К 91-1 начислены проценты по договору займа за соответствующий период;

Д 51 (50...) К 76 получены проценты по договору займа.

- Если в обеспечение предоставленного займа ваша организация получила вексель, то такой заем учитывайте на субсчете 58-3 обособленно
- Когда заемщик возвратит вашей организации взятые займы деньги, в бухгалтерском учете:

Д 51 К 58-3 возвращены заемные средства

В. 6 Учет операций, связанных с осуществлением договора простого товарищества

- В соответствии с гражданским законодательством совместная деятельность без создания для этой цели юридического лица осуществляется на основе договора простого товарищества между ее участниками
- По договору о простом товариществе стороны (участники) обязуются путем объединения имущества и усилий совместно действовать для достижения общей хозяйственной или другой цели, не противоречащей законодательным актам Российской Федерации

Договором определяются:

- участник, который осуществляет ведение общих дел;
- размеры денежных и имущественных взносов каждого участника;
- порядок распределения между участниками результатов совместной деятельности

Участник, которому поручено ведение общих дел, действует на основании доверенности, выданной остальными участниками договора

Имущество, объединенное участниками договора для совместной деятельности, учитывают на отдельном (обособленном) балансе у участника, которому поручено ведение общих дел.

Данные обособленного баланса в бухбаланс организации-участника, ведущего общие дела, не включаются

Участник, ведущий общие дела,

- составляет и предоставляет участникам договора о простом товариществе информацию, необходимую им для формирования отчетной, налоговой и иной документации, в порядке и сроки, оговоренные договором
- Распределение прибыли, убытков и других результатов совместной деятельности между участниками договора о простом товариществе осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные договором
- Каждый участник включает свою долю прибыли, полученную в результате совместной деятельности, в состав прочих доходов при формировании финансовых результатов

Отражение участниками договора о простом товариществе операций, связанных с его выполнением

- Стоимость передаваемого имущества участниками подлежит отражению на счете 58 "Финансовые вложения"
- К этому счету открывается отдельный субсчет 4 "Вклады по договору простого товарищества", внутри которого ведется аналитический учет по каждому договору и видам взносов
- По дебету счета 58 показывается стоимость передаваемого имущества в оценке, предусмотренной в договоре, в корреспонденции с кредитом сч. 01, 04, 10 и др.
- Переданное имущество списывается по стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе организации-товарища на дату вступления договора в силу

Внесение вклада в совместную деятельность

- Если договорная стоимость передаваемого имущества (в оценке, предусмотренной в договоре простого товарищества) совпадает с балансовой стоимостью этого имущества, внесение вклада в совместную деятельность отразите:

Д 58-4 К 50 (51, ...) внесен вклад в совместную деятельность деньгами
или Д 58-4 К 43 (41, 01, 04, 08, 10, 58-1, 58-2) внесен вклад в совместную деятельность имуществом.

- Если договорная стоимость передаваемого имущества (в оценке, предусмотренной в договоре простого товарищества) не совпадает с балансовой стоимостью этого имущества, то:

Д 58-4 К 91-1 отражено превышение договорной стоимости имущества (в оценке, предусмотренной в договоре простого товарищества) над его учетной стоимостью

или Д 91-2 К 58-4 отражено превышение учетной стоимости переданного имущества над его договорной стоимостью (в оценке, предусмотренной в договоре простого товарищества).

- Передача имущества в качестве вклада в совместную деятельность не является реализацией (подп. 4 п. 3 ст. 39 НК РФ) и, следовательно, не облагается НДС (подп. 1 п. 2 ст. 146 НК РФ)

Если оценка имущественных взносов у участника

-
- отличается от оценки, установленной до договору, то полученная разница относится на счет 91
 - Сумму начисленной амортизации по основным средствам и нематериальным активам списывают соответственно с дебета счетов 02 и 05 в кредит счетов 01 и 04
 - Вложения вклада по договору простого товарищества денежными средствами отражают по дебету счета 58 с кредита счетов по учету денежных средств
 - Прибыль, убыток и другие результаты совместной деятельности, распределяемые между участниками, учитывают в следующем порядке:

прибыль - по дебету счета 76 и кредиту счета 91;

убытки - по дебету счета 91 и кредиту счета 76

При прекращении совместной деятельности

-
- оставшееся имущество и денежные средства распределяются участниками в соответствии с условиями договора о простом товариществе
 - По мере поступления имущества дебетуют счета учета ценностей (объектов основных средств, товаров, материалов, денежных средств и пр.) и кредитуют сч. 58, субсчет 4 "Вклады по договору простого товарищества"
 - Если по условиям договора простого товарищества предусмотрено вознаграждение участникам за переданное в общее владение или пользование имущество, а также если им причитается по результатам раздела имущества сверх величины вклада, то на сумму вознаграждения и превышения вклада дебетуют счет 76 и кредитуют счет 91

Возврат вклада из совместной деятельности

-
- После того как договор простого товарищества будет прекращен, ваша организация получит назад имущество, ранее внесенное в качестве вклада в совместную деятельность
 - Возврат вклада из совместной деятельности отражают:

Д 50 (51, 01, 04, 08, 10, 41, 43, 58-1, 58-2) К 58-4 возвращена сумма вклада (деньгами или имуществом)

По мере получения вознаграждения

- и имущества или денежных средств сверх величины вклада дебетуют счета учета объектов имущества и денежных средств и кредитуют счет 76
- По оприходованному после раздела амортизируемому имуществу амортизация начисляется в общеустановленном порядке
- Отражение участником, ведущим общие дела по договору о простом товариществе, операций, связанных с его выполнением
- Участник, ведущий общие дела, обеспечивает отдельный учет операций по договору о простом товариществе и связанных с выполнением своей уставной деятельности
- Денежные или иные имущественные взносы участников договора отражают по дебету счетов учета соответствующих ценностей (01, 10 и др.) и кредиту счета 80 "Вклады товарищей"

Для каждого договора о простом товариществе должен быть открыт отдельный субсчет, внутри которого ведется аналитический учет по каждому участнику договора

-
- Учет имущества, внесенного участниками по договору о совместной деятельности, осуществляется в оценке, предусмотренной в договоре, на основании первичных учетных документов об оприходовании имущества. Приобретенное или созданное в ходе совместной деятельности имущество отражают в учете в сумме фактических затрат на его приобретение, изготовление и др.
 - Распределение прибыли, убытков и других результатов совместной деятельности между участниками договора простого товарищества отражают в бухгалтерском учете в порядке:

прибыль - по Д сч. 84 в корреспонденции со сч. 75, субсчет 2 "Расчеты по выплате доходов". При перечислении участниками сумм, причитающихся согласно договору, задолженность с субсчета 75-2 списывают в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств;

убытки - по Д субсчета 75-2 и К сч. 84, а по мере погашения участниками полученного убытка - по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции с субсчетом 75-2

По окончании срока договора простого товарищества оставшееся имущество и денежные средства распределяют в соответствии с условиями договора между участниками

- Возврат денежных средств, внесенных участниками в качестве первоначальных и дополнительных взносов, показывают по дебету сч. 80 "Вклады товарищей" в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств
- Возврат имущества, причитающегося каждому участнику в соответствии с условиями договора простого товарищества, отражают по дебету счета 80 "Вклады товарищей" и кредиту счетов учета имущества (01, 04, 10, 40, 41 и др.)
- Сумму амортизации по основным средствам и нематериальным активам, начисленной за период совместной деятельности, списывают с Д сч. 02 и 05 соответственно в Ксч. 01 и 04
- Аналитический учет по счету 80 "Вклады товарищей" ведется по каждому договору простого товарищества и каждому участнику договора

Аналитический учет финансовых вложений

- Аналитический учет долго- и краткосрочных финансовых вложений ведут по видам вложений (паи, акции, облигации и др.) и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организации - продавцы ценных бумаг, организации-заемщики и др.), с обязательным получением данных о финансовых вложениях на территории страны и за рубежом.
- Построение аналитического учета финансовых вложений должно обеспечить возможность получения данных о долго- и краткосрочных вложениях.
- Учет финансовых вложений в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на сч. 58 обособленно.
- Все ценные бумаги, хранящиеся в организации, должны быть описаны в книге учета ценных бумаг.
- При хранении бланков (сертификатов) ценных бумаг в депозитарии они продолжают числиться в бухгалтерском учете у организации-владельца с указанием в аналитическом учете реквизитов депозитария, которому они переданы на хранение.

Инвентаризация финансовых вложений

-
- При инвентаризации финансовых вложений проверяют фактические затраты в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы
 - При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливаются:
 - правильность оформления ценных бумаг;
 - реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
 - сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
 - своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам

При хранении ценных бумаг в организации

- их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств в кассе.
- Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения и общей суммы. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг), хранящихся в бухгалтерии организации.
- Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в специальные организации (банк-депозитарий, т.е. специализированное хранилище ценных бумаг, и др.), заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.
- Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций и займы, предоставленные другим организациям, при инвентаризации должны быть подтверждены документами.
- Выявленные при инвентаризации неучтенные ценные бумаги приходуются Д 58 К 91
- Недостачи и потери от порчи ценных бумаг списывают Д 94 К 58
Некомпенсируемые потери ценных бумаг, связанные со стихийными бедствиями, пожарами и т.п.: Д 99 К 58

Регистры бухгалтерского учета

- Ведомость аналитического учета финансовых вложений (ф. № 28 - АПК);
- Журнал-ордер № 5-АПК;
- Главная книга