

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ ПО НОВОМУ ПЛАНУ СЧЕТОВ

Гурьянова А.А.¹, Лопастейская Л.Г.²

¹Гурьянова Анастасия Александровна – студент;

²Лопастейская Людмила Геннадьевна – кандидат экономических наук, доцент,
кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита, инженерно-экономический факультет,
Ульяновский государственный технический университет,
г. Ульяновск

Аннотация: в статье анализируются особенности учета финансовых вложений по новому плану счетов.

Ключевые слова: финансовые вложения, бухгалтерский учет, ценные бумаги, отчетность, резервы, план счетов.

Действующая методология бухгалтерского учета рассматривает финансовые вложения как самостоятельный объект учета. Такой подход основан на концепции разделения затрат, связанных с текущей деятельностью, и вложений в активы с целью получения дохода. В новом плане счетов не предусмотрены отдельные синтетические позиции для учета долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений. Независимо от срока, на который организация произвела те или иные финансовые вложения, данные объекты учитываются на одном синтетическом счете 58 «Финансовые вложения».

Состав финансовых вложений отличается большим многообразием, поэтому к счету 58 могут быть открыты следующие субсчета: 1 «Паи и акции», 2 «Долговые ценные бумаги», 3 «Предоставленные займы», 4 «Вклады по договору простого товарищества». Приведенный в новом плане счетов перечень не является исчерпывающим. Организация вправе по своему усмотрению открывать к счету 58 и другие субсчета. Например, согласно письму Минфина РФ от 03.02.2000 № 04-0205/1 «О бухгалтерском учете операций по уступке прав требования» цессионарий использует указанный счет для учета приобретенного им по договору цессии права требования на дебиторскую задолженность. Исключение из нового плана счетов специальных позиций для учета долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений не умаляет значения данной классификации финансовых активов для целей бухгалтерской отчетности, так как наличие в составе имущества ценностей долговременного и кратковременного характера оказывает неодинаковое влияние на финансовое положение организации и его оценку. Поэтому построение аналитического учета по счету 58 должно обеспечивать возможность осуществить данную классификацию [1, с. 25].

В новом плане счетов изменена схема записей по принятию финансовых вложений к бухгалтерскому учету. Фактические затраты по их осуществлению отражаются непосредственно на счете 58, без предварительного накапливания на счете 08. Профессиональные участники рынка ценных бумаг при приобретении ценных бумаг с целью получения дохода от их продажи вправе оценивать финансовые вложения по покупной стоимости, а расходы, обусловленные процессом приобретения, отражать как текущие затраты на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Важным условием для возможности отражения финансовых вложений (кроме займов) на счете 58 является их полная оплата инвестором. При частичной оплате возникшие затраты принимаются к учету как финансовые активы только тогда, когда инвестор получает все необходимые права на объект вложений. Неоплаченную стоимость объектов отражают в составе кредиторской задолженности. Если частичная оплата финансовых активов не сопровождается получением соответствующих прав, то возникшие затраты принимаются к учету как дебиторская задолженность [1, с. 49].

Принцип осмотрительности требует раскрытия в годовом бухгалтерском балансе информации о финансовых вложениях по рыночной стоимости, если последняя окажется ниже их учетной (балансовой) стоимости. В соответствии с п.45 Положения по ведению учета и бухгалтерской отчетности в РФ оценка вложений по рыночной стоимости предусмотрена только для акций, котирующихся на бирже, и котировки которых регулярно публикуются. Однако новый план счетов распространяет требование осмотрительности также и на долговые ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке. Корректировка оценки финансовых вложений производится с помощью резервов под обесценение вложений в ценные бумаги. Для формирования информации о наличии и движении резервов предназначен контрастный регулирующий счет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги». Таким образом, в отличие от прежнего плана счетов, сведения о резервах под обесценение вложений в ценные бумаги отражаются в разделе «Денежные средства», а не «Финансовые результаты и использование прибыли». Сумма резерва относится на финансовый результат деятельности предприятия через счет 91 «Прочие доходы и расходы». Записи по созданию резервов производятся заключительными

оборотами отчетного года. Балансовая стоимость финансовых вложений, по которым создан резерв под обесценение, представляет собой алгебраическую сумму учетной стоимости и резерва. В валюту баланса включается реальная рыночная стоимость вложений в ценные бумаги. Суммы, уменьшающие и увеличивающие внереализационные доходы в связи с созданием использованием (ликвидацией) резервов, не оказывают влияния на величину налогооблагаемой прибыли предприятия. Поэтому любое движение резервов влечет за собой необходимость налоговой корректировки финансовых результатов [1, с. 111].

Профессиональным участникам рынка ценных бумаг разрешается производить переоценку вложений в ценные бумаги, котировки которых регулярно публикуются, на дату совершения операций с ценными бумагами, а также на дату составления бухгалтерской отчетности. По ценным бумагам, подлежащим переоценке, не создаются резервы под обесценение.

Список литературы

1. *Кеворкова Ж.А., Сапожникова Н.Г., Савин А.А.* Новый план счетов бухгалтерского учета. М.: Проспект, 2017. 128 с.