**1. По­ня­тие и клас­си­фи­ка­ция фи­нан­со­вых вло­же­ний.**

**Фи­нан­со­вые вло­же­ния** - это ин­ве­сти­ции ор­га­ни­за­ции в го­су­дар­ст­вен­ные цен­ные бу­ма­ги, цен­ные бу­ма­ги и ус­тав­ные ка­пи­та­лы дру­гих ор­га­ни­за­ций, пре­дос­тав­ле­ние зай­мов дру­гим ор­га­ни­за­ци­ям и физ. ли­цам, вкла­ды в об­щее иму­ще­ст­во по до­го­во­ру о со­вме­ст­ной дея­тель­но­сти.

К фи­нан­со­вым вло­же­ни­ям ор­га­ни­за­ции от­но­сят­ся: го­су­дар­ст­вен­ные и му­ни­ци­паль­ные цен­ные бу­ма­ги, цен­ные бу­ма­ги дру­гих ор­га­ни­за­ций, в том чис­ле дол­го­вые цен­ные бу­ма­ги, в ко­то­рых да­та и стои­мость по­га­ше­ния оп­ре­де­ле­на (об­ли­га­ции, век­се­ля); вкла­ды в ус­тав­ные (скла­доч­ные) ка­пи­та­лы дру­гих ор­га­ни­за­ций (в том чис­ле до­чер­них и за­ви­си­мых хо­зяй­ст­вен­ных об­ществ); пре­дос­тав­лен­ные дру­гим ор­га­ни­за­ци­ям зай­мы, де­по­зит­ные вкла­ды в кре­дит­ных ор­га­ни­за­ци­ях, де­би­тор­ская за­дол­жен­ность, при­об­ре­тен­ная на ос­но­ва­нии ус­туп­ки пра­ва тре­бо­ва­ния, и пр.

Так­же, со­ста­ве фи­нан­со­вых вло­же­ний учи­ты­ва­ют­ся вкла­ды ор­га­ни­за­ции - то­ва­ри­ща по до­го­во­ру про­сто­го то­ва­ри­ще­ст­ва.

**Цен­ная бу­ма­га** – де­неж­ный до­ку­мент, удо­сто­ве­ряю­щий иму­ще­ст­вен­ное пра­во или от­но­ше­ние зай­мам вла­дель­ца до­ку­мен­та к ли­цу, вы­пус­тив­ше­му та­кой до­ку­мент.

В со­от­вет­ст­вии со стать­ей 143 Гра­ж­дан­ско­го ко­дек­са Рос­сий­ской Фе­де­ра­ции к цен­ным бу­ма­гам от­но­сят­ся го­су­дар­ст­вен­ная об­ли­га­ция, об­ли­га­ция, век­сель, чек, де­по­зит­ный и сбе­ре­га­тель­ный сер­ти­фи­ка­ты, бан­ков­ская сбе­ре­га­тель­ная книж­ка на предъ­я­ви­те­ля, ко­но­са­мент, ак­ция, при­ва­ти­за­ци­он­ные цен­ные бу­ма­ги и дру­гие до­ку­мен­ты, ко­то­рые за­ко­ном о цен­ных бу­ма­гах или в ус­та­нов­лен­ном ими по­ряд­ке от­не­се­ны к цен­ных бу­маг.

Фи­нан­со­вые вло­же­ния клас­си­фи­ци­ру­ют по раз­лич­ным при­зна­кам:

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

По фор­мам соб­ст­вен­но­сти раз­ли­ча­ют го­су­дар­ст­вен­ные и не­го­су­дар­ст­вен­ные цен­ные бу­ма­ги.

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

В цен­ной бу­ма­ге на предъ­я­ви­те­ля все удо­сто­ве­рен­ные этой цен­ной бу­ма­гой пра­ва при­над­ле­жат ее фак­ти­че­ско­му вла­дель­цу, т.е. то­му ли­цу, ко­то­рое мо­жет предъ­я­вить дан­ную цен­ную бу­ма­гу к ис­пол­не­нию обя­зан­но­му ли­цу. Пе­ре­да­ча прав по предъ­­­я­­ви­т­ель­с­кой цен­ной бу­ма­ге про­из­во­дит­ся пу­тем пе­ре­да­чи са­мой цен­ной бу­ма­ги.

В имен­ной цен­ной бу­ма­ге все удо­сто­ве­рен­ные ею пра­ва при­над­ле­жат ис­клю­чи­тель­но на­зван­но­му в этой цен­ной бу­ма­ге ли­цу. Ни­­­­к­ому, кро­ме это­го ли­ца, ис­пол­не­ние по имен­ной цен­ной бу­ма­ге не мо­жет быть про­из­ве­де­но. Пра­ва, удо­сто­ве­рен­ные имен­ной цен­ной бу­ма­гой, пе­ре­да­ют­ся в по­ряд­ке, ус­та­нов­лен­ном для ус­туп­ки тре­­б­о­­­в­ания)

В ор­дер­ной цен­ной бу­ма­ге ука­зы­ва­ет­ся ли­цо, ко­то­рое мо­жет осу­ще­ст­вить удо­сто­ве­рен­ные дан­ной цен­ной бу­ма­гой пра­ва са­­м­о­ст­оя­­­тел­ьно или на­зна­чить сво­им рас­по­ря­же­ни­ем (ор­де­ром, при­ка­зом) дру­гое упра­во­мо­чен­ное ли­цо. При этом но­вый вла­де­лец так­же име­ет пра­во пе­ре­дать эту цен­ную бу­ма­гу. Пе­ре­ход прав, удо­­ст­о­­ве­­рен­­ных ор­дер­ной цен­ной бу­ма­гой, осу­ще­ст­в­ля­ет­ся с по­мо­щью пе­­р­е­­да­­­то­чной над­пи­си - ин­дос­са­мен­та. Ви­ды ин­дос­са­мен­та: блан­ко­вый (без ука­за­ния ли­ца, ко­то­ро­му долж­но быть про­из­ве­де­но ис­пол­не­ние); ор­дер­ный (с ука­за­ни­ем ли­ца, ко­то­ро­му или по при­ка­зу ко­то­ро­го долж­но быть про­из­ве­де­но ис­пол­не­ние); пре­по­ручи­тель­ный (даю­щий ин­дос­са­ту как пред­ста­ви­те­лю вла­дель­ца-ин­дос­сан­та толь­ко по­ру­че­ние осу­ще­ст­вить ука­зан­ное пра­во в ин­те­ре­сах вла­дель­ца). В от­ли­чие от имен­ных цен­ных бу­маг ин­дос­сант, т.е. ли­цо, осу­ще­ст­вив­шее пе­ре­да­чу цен­ной бу­ма­ги, от­ве­ча­ет пе­ред ин­дос­са­том, т.е. ли­цом, ко­то­ро­му пе­ре­да­на цен­ная бу­ма­га, не толь­ко за дей­ст­ви­тель­ность удо­сто­ве­рен­но­го цен­ной бу­ма­гой пра­ва, но и за его осу­ще­ст­в­ле­ние

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

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

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

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

58 – 1 «Паи и ак­ции»

58 – 2 «Дол­го­вые цен­ные бу­ма­ги»

58 – 3 «Пре­дос­тав­лен­ные зай­мы»

58 – 4 «Вкла­ды по до­го­во­ру про­сто­го то­ва­ри­ще­ст­ва»

По де­бе­ту сче­та 58 от­ра­жа­ют фи­нан­со­вые вло­же­ния ор­га­ни­за­ции с кре­ди­та со­от­вет­ст­вую­щих сче­тов (51 «Рас­чет­ный счет», 52 «Ва­лют­ный счет», 10 «Ма­те­риа­лы»). С кре­ди­та сче­та 58 спи­сы­ва­ют фи­нан­со­вые вло­же­ния на счет 91 «про­чие до­хо­ды и рас­хо­ды».

Сред­ст­ва дол­го­сроч­ных и крат­ко­сроч­ных фи­нан­со­вых вло­же­ний, пе­ре­ве­ден­ных ор­га­ни­за­ци­ей, на ко­то­рые в от­чет­ном пе­рио­де не по­лу­че­ны до­ку­мен­ты, под­твер­ждаю­щие пра­ва ор­га­ни­за­ции учи­ты­ва­ют­ся на сче­те 58 обо­соб­лен­но.

Ана­ли­ти­че­ский учет фи­нан­со­вых вло­же­ний ве­дут по ви­дам вло­же­ний и объ­ек­там, в ко­то­рые осу­ще­ст­в­ле­ны эти вло­же­ния, с обя­за­тель­ным по­лу­че­ни­ем дан­ных о фи­нан­со­вых вло­же­ни­ях на тер­ри­то­рии стра­ны и за ру­бе­жом. Так­же ана­ли­ти­че­ский учет дол­жен обес­пе­чить воз­мож­ность по­лу­че­ния дан­ных о дол­го­сроч­ных и крат­ко­сроч­ных вло­же­ни­ях.

При ис­поль­зо­ва­нии жур­наль­но – ор­дер­ной фор­мы уче­та за­пи­си по кре­ди­ту сче­та 58 мо­гут про­из­во­дит­ся в жур­на­ле – ор­де­ре №8 и ве­до­мо­сти №7. В этих ре­ги­ст­рах мож­но от­ра­жать со­от­вет­ст­вую­щие дан­ные ана­ли­ти­че­ско­го уче­та. Де­бе­то­вые обо­ро­ты по сче­ту 58 от­ра­жа­ют в жур­на­лах ор­де­рах №2, №2/1, №8.

При ис­поль­зо­ва­нии ком­пь­ю­тер­ных сис­тем по опе­ра­ци­ям на сче­те 58 фор­ми­ру­ют­ся со­от­вет­ст­вую­щие ма­ши­но­грам­мы – учет­ные ре­ги­ст­ры.

В бух­гал­тер­ском уче­те пред­при­ятий и ор­га­ни­за­ций с 1 ию­ля 1997 го­да долж­на при­ме­нять­ся Кни­га уче­та цен­ных бу­маг, в ко­то­рой долж­ны быть опи­са­ны все цен­ные бу­ма­ги, хра­ня­щие­ся в ор­га­ни­за­ции. Кни­га уче­та цен­ных бу­маг долж­на иметь сле­дую­щие обя­за­тель­ные ре­к­ви­зи­ты: на­име­но­ва­ние эми­тен­та; но­ми­наль­ная це­на цен­ной бу­ма­ги; по­куп­ная стои­мость; но­мер, се­рия и др.; об­щее ко­ли­че­ст­во; да­та по­куп­ки; да­та про­да­жи. Кни­га уче­та цен­ных бу­маг долж­на быть сбро­шю­ро­ва­на, скре­п­ле­на пе­ча­тью ор­га­ни­за­ции и под­пи­ся­ми ру­ко­во­ди­те­ля и глав­но­го бух­гал­те­ра, стра­ни­цы про­ну­ме­ро­ва­ны.

Ис­прав­ле­ния в Кни­гу уче­та цен­ных бу­маг мо­гут вно­сить­ся лишь с раз­ре­ше­ния ру­ко­во­ди­те­ля и глав­но­го бух­гал­те­ра с ука­за­ни­ем да­ты вне­­­­с­ения ис­прав­ле­ний.

В слу­чае ве­де­ния Кни­ги уче­та цен­ных бу­маг с по­мо­щью средств вы­чис­ли­тель­ной тех­ни­ки ре­зуль­тат­ная ин­фор­ма­ция мо­жет фор­­м­и­­ро­­­ват­ься в ви­де вы­ход­но­го до­ку­мен­та на ма­ши­но­чи­тае­мых но­си­те­лях. Рас­пе­чат­ка ин­фор­ма­ции с ма­ши­но­чи­тае­мых но­си­те­лей осу­­щ­е­­с­т­­в­­ля­ет­­ся по ме­ре не­об­хо­ди­мо­сти или тре­бо­ва­нию ор­га­нов, осу­ще­ст­в­ляю­щих кон­троль в со­от­вет­ст­вии с за­ко­но­да­тель­ст­вом Рос­сий­ской Фе­де­ра­ции, су­да и про­ку­ра­ту­ры, но не ре­же 1 раза в год.

От­вет­ст­вен­ность за ор­га­ни­за­цию хра­не­ния Кни­ги уче­та цен­ных бу­маг не­сет ру­ко­во­ди­тель ор­га­ни­за­ции.

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.

**1.2 Оцен­ка фи­нан­со­вых вло­же­ний.**

**Пер­во­на­чаль­ная оцен­ка.** Фи­нан­со­вые вло­же­ния при­ни­ма­ют­ся к уче­ту по пер­во­на­чаль­ной стои­мо­сти. Пер­во­на­чаль­ной стои­мо­стью фи­нан­со­вых вло­же­ний, при­об­ре­тен­ных за пла­ту, при­зна­ет­ся сум­ма фак­ти­че­ских за­трат на их при­об­ре­те­ние, за ис­клю­че­ни­ем НДС и иных воз­ме­щае­мых на­ло­гов (кро­ме слу­ча­ев, пре­ду­смот­рен­ных за­ко­но­да­тель­ст­вом).

Фак­ти­че­ски­ми за­тра­та­ми на при­об­ре­те­ние цен­ных бу­маг мо­гут быть сум­мы, уп­ла­чи­вае­мые в со­от­вет­ст­вии с до­го­во­ром про­дав­цу; сум­мы, уп­ла­чи­вае­мые спе­циа­ли­зи­ро­ван­ным ор­га­ни­за­ци­ям и иным ли­цам за ин­фор­ма­ци­он­ные и кон­суль­та­ци­он­ные ус­лу­ги, свя­зан­ные с при­об­ре­те­ни­ем цен­ных бу­маг; воз­на­гра­ж­де­ния, уп­ла­чи­вае­мые по­сред­ни­че­ским ор­га­ни­за­ци­ям, с уча­сти­ем ко­то­рых при­об­ре­те­ны цен­ные бу­ма­ги; рас­хо­ды по уп­ла­те про­цен­тов по за­ем­ным сред­­с­твам, ис­поль­зуе­мым на при­об­ре­те­ние цен­ных бу­маг до при­ня­тия их к бух­гал­тер­ско­му уче­ту; иные рас­хо­ды, не­по­сред­ст­вен­но свя­­за­нные с при­об­ре­те­ни­ем цен­ных бу­маг.

Фак­ти­че­ские за­тра­ты по при­об­ре­те­нию фи­нан­со­вых вло­же­ний оп­ре­де­ля­ют­ся с уче­том сум­мо­вых раз­ниц, воз­ни­каю­щих при оп­ла­­те в руб­лях в сум­ме, эк­ви­ва­лент­ной сум­ме в ино­стран­ной ва­лю­те (ус­лов­ных де­неж­ных еди­ни­цах).

Ес­ли по при­об­ре­тен­ным цен­ным бу­ма­гам ос­нов­ную часть за­трат со­став­ля­ют сум­мы, уп­ла­чи­вае­мые по до­го­во­ру про­дав­цу, то ос­таль­ные за­тра­ты по при­об­ре­те­нию цен­ных бу­маг мо­гут при­зна­­ват­ься ор­га­ни­за­ци­ей в ка­че­ст­ве опе­ра­ци­он­ных рас­хо­дов, т.е. учи­­т­ыват­ься на сче­те 91 «Про­чие до­хо­ды и рас­хо­ды», а не на сче­те 58 «Фи­нан­со­вые вло­же­ния».

Пер­во­на­чаль­ной стои­мо­стью пе­ре­чис­лен­ных ни­же фи­нан­со­вых вло­же­ний при­зна­ет­ся:

* по вкла­дам в ус­тав­ный ка­пи­тал ор­га­ни­за­ции — де­неж­ная оцен­ка, со­гла­со­ван­ная уч­ре­ди­те­ля­ми (уча­ст­ни­ка­ми ор­га­ни­за­ции);
* по­лу­чен­ным без­воз­мезд­но — их ры­ноч­ная стои­мость на да­ту при­ня­тия к уче­ту;
* вне­сен­ным в счет вкла­да ор­га­ни­за­ции — то­ва­ри­ща по до­го­во­ру про­сто­го то­ва­ри­ще­ст­ва — по стои­мо­сти от­ра­же­ния в бух­гал­тер­­ском ба­лан­се на да­ту всту­п­ле­ния до­го­во­ра в си­лу;
* при­об­ре­тен­ным по до­го­во­рам, пре­ду­смат­ри­ваю­щим ис­пол­не­­ние обя­за­тельств не­де­неж­ны­ми сред­ст­ва­ми, — стои­мость ак­ти­­вов, пе­ре­дан­ных или под­ле­жа­щих пе­ре­да­че ор­га­ни­за­ци­ей.

При оп­ла­те фи­нан­со­вых вло­же­ний ино­стран­ной ва­лю­той их пер­во­на­чаль­ная стои­мость оп­ре­де­ля­ет­ся в руб­лях пу­тем пе­ре­сче­та ино­стран­ной ва­лю­ты по кур­су ЦБ РФ, дей­ст­вую­ще­му на да­ту при­­н­ятия к уче­ту.

Цен­ные бу­ма­ги, не при­над­ле­жа­щие ор­га­ни­за­ции, но на­хо­дя­­щи­еся в ее поль­зо­ва­нии или рас­по­ря­же­нии в со­от­вет­ст­вии с ус­ло­­ви­ями до­го­во­ра, при­ни­ма­ют­ся к уче­ту в оцен­ке, пре­ду­смот­рен­ной в до­го­во­ре.

**По­сле­дую­щая оцен­ка фи­нан­со­вых вло­же­ний.** Пер­во­на­чаль­ная стои­мость фи­нан­со­вых вло­же­ний, по ко­то­рой они при­ня­ты к уче­ту, мо­жет из­ме­нять­ся. Для це­лей по­сле­дую­щей оцен­ки фи­нан­со­­вых вло­же­ний они раз­де­ля­ют­ся на две груп­пы:

• вло­же­ния, по ко­то­рым мо­жет быть оп­ре­де­ле­на те­ку­щая ры­ноч­­ная стои­мость (при­об­ре­те­ние ак­ций и др.);

• вло­же­ния, по ко­то­рым ры­ноч­ная стои­мость не оп­ре­де­ля­ет­ся (вкла­ды в ус­тав­ные ка­пи­та­лы дру­гих ор­га­ни­за­ций, пре­дос­тав­­ле­нные зай­мы, ус­ту­п­лен­ная де­би­тор­ская за­дол­жен­ность, об­ли­­г­ации и др.).

Фи­нан­со­вые вло­же­ния *пер­вой* груп­пы от­ра­жа­ют­ся в бух­гал­тер­­ской от­чет­но­сти на ко­нец от­чет­но­го пе­рио­да по те­ку­щей ры­ноч­­ной стои­мо­сти пу­тем кор­рек­ти­ров­ки их оцен­ки на пре­ды­ду­щую от­чет­ную да­ту. Та­кие кор­рек­ти­ров­ки мо­гут про­из­во­дить­ся еже­ме­­ся­чно или еже­квар­таль­но. Ре­зуль­та­ты кор­рек­ти­ров­ки спи­сы­ва­ют­­ся на фи­нан­со­вые ре­зуль­та­ты ком­мер­че­ской ор­га­ни­за­ции в ка­че­­с­тве опе­ра­ци­он­ных до­хо­дов и рас­хо­дов.

Фи­нан­со­вые вло­же­ния *вто­рой* груп­пы от­ра­жа­ют­ся в бух­гал­тер­­ском уче­те и от­чет­но­сти по пер­во­на­чаль­ной стои­мо­сти. При этом по дол­го­вым цен­ным бу­ма­гам раз­ре­ша­ет­ся раз­ни­цу ме­ж­ду пер­во­­н­ачал­ьной и но­ми­наль­ной стои­мо­стью рав­но­мер­но спи­сы­вать на фи­нан­со­вые ре­зуль­та­ты ком­мер­че­ской ор­га­ни­за­ции и умень­ше­ние или уве­ли­че­ние рас­хо­дов не­ком­мер­че­ской ор­га­ни­за­ции.

Кро­ме то­го, по дол­го­вым цен­ным бу­ма­гам и пре­дос­тав­лен­ным зай­мам ор­га­ни­за­ции мо­гут со­став­лять рас­че­ты их оцен­ки по дис­­ко­нт­ир­ова­нной стои­мо­сти без осу­ще­ст­в­ле­ния за­пи­сей в бух­гал­тер­­ском уче­те.

**Оцен­ка фи­нан­со­вых вло­же­ний при их вы­бы­тии** (по­га­ше­нии, про­­д­аже, без­воз­мезд­ной пе­ре­да­че, пе­ре­да­че в счет вкла­да в ус­тав­ный ка­пи­тал дру­гой ор­га­ни­за­ции и пр.). Фи­нан­со­вые ак­ти­вы, по ко­то­­рым оп­ре­де­ля­ет­ся те­ку­щая ры­ноч­ная стои­мость, оце­ни­ва­ют­ся на мо­мент вы­бы­тия ис­хо­дя из по­след­ней оцен­ки.

Фи­нан­со­вые вло­же­ния, по ко­то­рым те­ку­щая ры­ноч­ная сто­имость не оп­ре­де­ля­ет­ся, в мо­мент вы­бы­тия оце­ни­ва­ют од­ним из сле­дую­щих спо­со­бов:

* по пер­во­на­чаль­ной стои­мо­сти ка­ж­дой еди­ни­цы уче­та;
* по сред­ней пер­во­на­чаль­ной стои­мо­сти;
* по пер­во­на­чаль­ной стои­мо­сти пер­вых по вре­ме­ни при­об­ре­те­­ния фи­нан­со­вых вло­же­ний (спо­соб ФИ­ФО).

*По пер­во­на­чаль­ной стои­мо­сти* ка­ж­дой еди­ни­цы уче­та спи­сы­ва­­ют вкла­ды в ус­тав­ные ка­пи­та­лы дру­гих ор­га­ни­за­ций (за ис­клю­че­­н­ием ак­ций ак­цио­нер­ных об­ществ), пре­дос­тав­лен­ные дру­гим ор­га­­н­из­ац­иям зай­мы, де­по­зит­ные вкла­ды в кре­дит­ных ор­га­ни­за­ци­ях, де­би­тор­скую за­дол­жен­ность, при­об­ре­тен­ную на ос­но­ва­нии ус­туп­­ки пра­ва тре­бо­ва­ния.

Цен­ные бу­ма­ги при их вы­бы­тии мо­гут оце­ни­вать­ся *по сред­ней пер­во­на­чаль­ной стои­мо­сти,* ко­то­рая оп­ре­де­ля­ет­ся по ка­ж­до­му ви­ду цен­ных бу­маг по дан­ным об их стои­мо­сти и ко­ли­че­ст­ве на на­ча­ло ме­ся­ца и по­сту­пив­шим в те­че­ние ме­ся­ца цен­ным бу­ма­гам.

Таб­ли­ца 1

Рас­чет сред­ней пер­во­на­чаль­ной стои­мо­сти цен­ной бу­ма­ги

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Да­та | ко­ли­­ч­ес­т­во, шт. | При­ход це­на за еди­­н­ицу, руб. | сум­ма, тыс, руб. | ко­ли­­ч­ес­т­во, шт. | Рас­ход це­на за еди­­н­ицу, руб. | сум­ма, тыс, руб. | ко­ли­­ч­ес­т­во, шт. | Ос­та­ток це­на за еди­­н­ицу, руб. | сум­ма, тыс. руб. |
| Ос­та­ток на 1-е чис­ло 10 15  25  Ито­го | 100  50 60 90 300 | 1000  1040 1050 1100 1047 | 100  52  63  99  314 | 70 100  170 | 1047 | 178 | 100  80  40  130 130 | 1047 | 136 |

По дан­ным при­ве­ден­но­го при­ме­ра сред­няя пер­во­на­чаль­ная сто­имость од­ной цен­ной бу­ма­ги со­ста­ви­ла в дан­ном ме­ся­це 1047 руб. (314 000 руб.: 300 шт.). Стои­мость вы­быв­ших цен­ных бу­маг со­ста­­в­ила 178 тыс. руб., а ос­тав­ших­ся на ко­нец ме­ся­ца — 136 тыс. руб.

При ис­поль­зо­ва­нии *спо­со­ба ФИ­ФО* вы­быв­шие цен­ные бу­ма­ги (по дан­ным при­ве­ден­ной таб­ли­цы) оце­ни­ва­ют сле­дую­щим об­ра­зом:

100 шт. по 1000 руб. = 100 000 руб.

50 шт. по 1040 руб. = 52 000 руб.

20 шт. по 1050 руб. = 21 000 руб.

Ито­го 170 шт. на 173 000 руб.

Ос­тав­шие­ся на ко­нец ме­ся­ца цен­ные бу­ма­ги оце­ни­ва­ют:

40 шт. по 1050 руб. = 42 000 руб.

90 шт. по 1100 руб. = 99000 руб.

Итого 130 шт. на 141 000 руб.

**1.3 Изменение оценки отдельных видов вложений.**

В со­от­вет­ст­вии с По­ло­же­ни­ем о бух­гал­тер­ском уче­те и от­чет­но­сти (3, п. 39) вло­­ж­ения ор­га­ни­за­ции в ак­ции дру­гих ор­га­ни­за­ций, ко­ти­рую­щие­ся на бир­же или на спе­­ц­иал­ьных аук­цио­нах, ко­ти­ров­ка ко­то­рых ре­гу­ляр­но пуб­ли­ку­ет­ся, при со­став­ле­нии го­до­во­го бух­гал­тер­ско­го ба­лан­са от­ра­жа­ют на ко­нец го­да по ры­ноч­ной стои­мо­сти, ес­ли по­след­няя ни­же ба­лан­со­вой стои­мо­сти. Ука­зан­ную кор­рек­ти­ров­ку про­из­во­дят на сум­му ре­зер­ва под обес­пе­че­ние вло­же­ний в цен­ные бу­ма­ги, соз­дан­но­го за счет фи­нан­­с­овых ре­зуль­та­тов у ор­га­ни­за­ции или умень­ше­ния фи­нан­си­ро­ва­ния (фон­дов) у бюд­­же­тной ор­га­ни­за­ции.

Из­ме­не­ние оцен­ки ука­зан­ных цен­ных бу­маг осу­ще­ст­в­ля­ет­ся на по­след­ний ра­бо­чий день де­каб­ря от­чет­но­го го­да. Под цен­ны­ми бу­ма­га­ми, имею­щи­ми ры­ноч­ную ко­ти­ров­­ку, по­ни­ма­ют ак­ции и об­ли­га­ции, ко­то­ры­ми ак­тив­но тор­гу­ют на фон­до­вых бир­жах и вне­бир­же­вом рын­ке и ко­ти­ров­ки ко­то­рых пуб­ли­ку­ют­ся (не ме­нее чем в од­ной об­ще­­ро­сси­йской га­зе­те с ти­ра­жом не ме­нее 500 ты­сяч эк­зем­п­ля­ров). Спи­сок та­ких цен­ных бу­маг объ­яв­ля­ет Ко­мис­сия по цен­ным бу­ма­гам и фон­до­вым бир­жам при Пре­зи­ден­те Рос­сии. При этом ры­ноч­ная стои­мость оп­ре­де­ля­ет­ся как сред­няя ве­ли­чи­на ме­ж­ду це­­н­ами по­ку­па­те­ля и про­дав­ца на ука­зан­ную вы­ше да­ту.

Ры­ноч­ная стои­мость при­над­ле­жа­щих ор­га­ни­за­ции цен­ных бу­маг эми­тен­тов, не за­­р­ег­ис­тр­ир­ова­нных в Рос­сии или осу­ще­ст­в­ляю­щих свою дея­тель­ность вне на­шей стра­ны, оп­ре­де­ля­ет­ся ис­хо­дя из ко­ти­ро­вок на при­знан­ных за ру­бе­жом фон­до­вых бир­жах (Лон­дон­ской, Нью-Йорк­ской и др.).

Ре­зер­вы под обес­пе­че­ние вло­же­ний в цен­ные бу­ма­ги соз­да­ют под ка­ж­дую цен­ную бу­ма­гу в от­дель­но­сти. На об­щую сум­му соз­да­вае­мых ре­зер­вов кре­ди­ту­ют счет 59 "Ре­зер­вы под обес­пе­че­ние вло­же­ний в цен­ные бу­ма­ги", и де­бе­тую счет 99 "При­бы­ли и убыт­ки".

При по­вы­ше­нии ры­ноч­ной стои­мо­сти цен­ных бу­маг, по ко­то­рым бы­ли ра­нее соз­да­­ны оце­ноч­ные ре­зер­вы, сум­мы ре­зер­вов спи­сы­ва­ют по де­бе­ту 59, и кре­ди­ту сче­та 99. Та­кая же бух­гал­тер­ская за­пись про­из­во­дит­ся при спи­са­нии с ба­лан­са цен­ных бу­маг (по ко­то­рым на­чис­лен оце­ноч­ный ре­зерв) вслед­ст­вие их вы­бы­тия.

**1.4 Учет до­хо­дов и рас­хо­дов по фи­нан­со­вым вло­же­ни­ям.**

До­хо­ды по фи­нан­со­вым вло­же­ни­ям при­зна­ют­ся в ка­че­ст­ве:

* до­хо­дов от обыч­ных ви­дов дея­тель­но­сти;
* опе­ра­ци­он­ных до­хо­дов.

В *пер­вом* слу­чае до­хо­ды от­ра­жа­ют­ся по кре­ди­ту сче­та 90 «Про­­­­д­ажи», во *вто­ром* слу­чае — по кре­ди­ту сче­та 91 «Про­чие до­хо­ды и рас­хо­ды».

На­при­мер, в ор­га­ни­за­ци­ях, пред­ме­том дея­тель­но­сти ко­то­рых яв­ля­ет­ся уча­стие в ус­тав­ных ка­пи­та­лах дру­гих ор­га­ни­за­ций, на­­чи­с­­­л­ение до­хо­да (вы­руч­ки) от­ра­жа­ет­ся по де­бе­ту сче­та 76 «Рас­че­ты с раз­ны­ми де­би­то­ра­ми и кре­ди­то­ра­ми» и кре­ди­ту счет 90 «Про­­д­а­­жи». Ес­ли пред­мет дея­тель­но­сти ор­га­ни­за­ций иной, то на­чис­ле­ние до­хо­да по вкла­дам в ус­тав­ный ка­пи­тал дру­гой ор­га­ни­за­ции от­­р­а­­­ж­ают по де­бе­ту сче­та 76 и кре­ди­ту сче­та 91 «Про­чие до­хо­ды и рас­­­­х­оды».

Рас­хо­ды по фи­нан­со­вым вло­же­ни­ям так­же мо­гут при­зна­вать­ся в ка­че­ст­ве:

* рас­хо­дов по обыч­ным ви­дам дея­тель­но­сти;
* опе­ра­ци­он­ных рас­хо­дов.

В *пер­вом* слу­чае они учи­ты­ва­ют­ся по де­бе­ту сче­та 90, во *вто­ром* слу­чае по де­бе­ту сче­та 91.

Ос­нов­ная часть рас­хо­дов, свя­зан­ных с об­слу­жи­ва­ни­ем фи­­­н­а­­нс­овых вло­же­ний (оп­ла­та ус­луг бан­ка и де­по­зи­та­рия за хра­­­­н­ение фи­нан­со­вых вло­же­ний, пре­дос­тав­ле­ние вы­пис­ки со сче­та де­по и т.п.), при­зна­ет­ся в ка­че­ст­ве опе­ра­ци­он­ных рас­хо­дов. Опе­ра­ци­он­ны­ми рас­хо­да­ми при­зна­ют­ся так­же рас­хо­ды, свя­­за­н­­ные с пре­дос­тав­ле­ни­ем ор­га­ни­за­ци­ей зай­мов дру­гим ор­­г­а­­ни­­з­а­­ц­иям.

**1.5 Обес­це­не­ние фи­нан­со­вых вло­же­ний и соз­да­ние ре­зер­ва под обес­це­не­ние.**

Под **обес­це­не­ни­ем** фи­нан­со­вых вло­же­ний по­ни­ма­ют ус­той­чи­­вое су­ще­ст­вен­ное сни­же­ние их стои­мо­сти. Раз­ни­ца ме­ж­ду учет­ной стои­мо­стью фи­нан­со­вых вло­же­ний и сум­мой сни­же­ния их стои­мо­­сти на­зы­ва­ет­ся рас­чет­ной стои­мо­стью фи­нан­со­вых вло­же­ний. Дан­ный по­ка­за­тель ис­чис­ля­ют по тем фи­нан­со­вым вло­же­ни­ям, по ко­­т­орым не оп­ре­де­ля­ют те­ку­щую ры­ноч­ную стои­мость.

Ус­той­чи­вое сни­же­ние стои­мо­сти фи­нан­со­вых вло­же­ний ха­рак­­т­ер­из­уе­тся на­ли­чи­ем сле­дую­щих ус­ло­вий:

* на от­чет­ную да­ту и на пре­ды­ду­щую от­чет­ную да­ту учет­ная стои­мость фи­нан­со­вых вло­же­ний су­ще­ст­вен­но пре­вы­ша­ет их рас­­че­тную стои­мость;
* в те­че­ние от­чет­но­го го­да рас­чет­ная стои­мость фи­нан­со­вых вло­­ж­ений су­ще­ст­вен­но умень­ша­лась;
* на от­чет­ную да­ту от­сут­ст­ву­ют при­зна­ки су­ще­ст­вен­но­го по­вы­­ш­ения рас­чет­ной стои­мо­сти.

Обес­це­не­ние фи­нан­со­вых вло­же­ний про­ис­хо­дит при по­яв­ле­­нии у ор­га­ни­за­ций — эми­тен­тов цен­ных бу­маг при­зна­ков бан­крот­ст­ва, со­вер­ше­нии на рын­ке цен­ных бу­маг сде­лок с цен­ны­ми бу­ма­­г­ами по це­не су­ще­ст­вен­но ни­же их стои­мо­сти, от­сут­ст­вии или су­­щ­ес­тве­нном сни­же­нии по­сту­п­ле­ний от фи­нан­со­вых вло­же­ний и т.п. При воз­ник­но­ве­нии ука­зан­ных или по­доб­ных си­туа­ций ор­га­ни­за­­ция обя­за­на осу­ще­ст­в­лять про­вер­ку на­ли­чия ус­ло­вий ус­той­чи­во­го сни­же­ния стои­мо­сти фи­нан­со­вых вло­же­ний.

Ес­ли про­вер­кой бу­дет под­твер­жде­но ус­той­чи­вое су­ще­ст­вен­ное сни­же­ние стои­мо­сти фи­нан­со­вых вло­же­ний, то на раз­ни­цу ме­ж­ду их учет­ной и рас­чет­ной стои­мо­стью ор­га­ни­за­ция об­ра­зу­ет ре­зерв под обес­це­не­ние фи­нан­со­вых вло­же­ний.

Об­ра­зо­ва­ние ре­зер­ва от­ра­жа­ет­ся по де­бе­ту сче­та 91 «Про­чие до­хо­ды и рас­хо­ды» и кре­ди­ту сче­та 59 «Ре­зер­вы под обес­це­не­ние фи­нан­со­вых вло­же­ний». Сум­ма ре­зер­ва ис­поль­зу­ет­ся для; фор­ми­ро­ва­ния ба­лан­со­вой стои­мо­сти фи­нан­со­вых вло­же­ний, ко­то­рая вы­сту­па­ет как раз­ни­ца ме­ж­ду учет­ной стои­мо­стью и со­­зда­нным ре­зер­вом. Вме­сте с тем соз­дан­ный ре­зерв обес­пе­чи­ва­ет по­кры­тие воз­мож­ных убыт­ков по опе­ра­ци­ям с фи­нан­со­вы­ми вло­же­ния­ми.

Про­вер­ка на обес­це­не­ние фи­нан­со­вых вло­же­ний про­из­во­дит­ся не ре­же од­но­го раза в год по со­стоя­нию на 31 де­каб­ря от­чет­но­го го­да при на­ли­чии при­зна­ков обес­це­не­ния. Про­вер­ка мо­жет про­из­­в­одит­ься на от­чет­ные да­ты про­ме­жу­точ­ной бух­гал­тер­ской от­чет­­н­ости.

Ес­ли по ре­зуль­та­там про­вер­ки вы­яв­ля­ет­ся даль­ней­шее сни­же­­ние рас­чет­ной стои­мо­сти фи­нан­со­вых вло­же­ний, то сум­ма соз­дан­­н­ого ре­зер­ва со­от­вет­ст­вен­но уве­ли­чи­ва­ет­ся. При по­вы­ше­нии рас­­че­тной стои­мо­сти фи­нан­со­вых вло­же­ний на сум­му по­вы­ше­ния умень­ша­ют соз­дан­ный ре­зерв.

При этом де­бе­ту­ют счет 59 «Ре­зер­вы под обес­це­не­ние фи­нан­­с­овых вло­же­ний» и кре­ди­ту­ют счет 91 «Про­чие до­хо­ды и рас­хо­ды». Ана­ло­гич­ная за­пись де­ла­ет­ся при спи­са­нии с ба­лан­са фи­нан­со­вых вло­же­ний, по ко­то­рым ра­нее бы­ли соз­да­ны со­от­вет­ст­вую­щие ре­­зе­рвы. Ана­ли­ти­че­ский учет по сче­ту 59 «Ре­зер­вы под обес­це­не­ние фи­нан­со­вых вло­же­ний» ве­дет­ся по ка­ж­до­му ре­зер­ву.

Ес­ли до кон­ца го­да, сле­дую­ще­го за го­дом соз­да­ния ре­зер­ва под обес­це­не­ние фи­нан­со­вых вло­же­ний, этот ре­зерв в ка­кой-ли­бо час­ти не бу­дет ис­поль­зо­ван, то не­из­рас­хо­до­ван­ные сум­мы при­сое­ди­­н­яю­тся при со­став­ле­нии бух­гал­тер­ско­го ба­лан­са на ко­нец го­да к фи­нан­со­вым ре­зуль­та­там ор­га­ни­за­ции со­от­вет­ст­вую­ще­го года (де­бетуют счет 59 и кредитуют счет 91).

**1.6 Учет вкла­дов в ус­тав­ные ка­пи­та­лы дру­гих ор­га­ни­за­ций.**

Вкла­ды в ус­тав­ные ка­пи­та­лы дру­гих ор­га­ни­за­ций учи­ты­ва­ют на сче­те 58 «Фи­нан­со­вые вло­же­ния», суб­счет 1 «Паи и ак­ции».

Вкла­ды мо­гут быть вне­се­ны в де­неж­ной фор­ме или в ви­де иму­­щ­ес­тва. Пе­ре­дан­ное иму­ще­ст­во оце­ни­ва­ет­ся по до­го­во­рен­но­сти сто­рон на ос­но­ве ре­аль­ных ры­ноч­ных цен.

Де­неж­ные вкла­ды спи­сы­ва­ют с кре­ди­та сче­та 51 «Рас­чет­ные сче­та» или 52 «Ва­лют­ные сче­та» в де­бет сче­та 58. Ва­лют­ные сред­­с­тва пе­ре­счи­ты­ва­ют в руб­ли по офи­ци­аль­но­му кур­су ЦБ РФ, дей­ст­вую­ще­му на день пе­ре­да­чи средств, не­за­ви­си­мо от сум­мы в руб­лях, за­чис­лен­ной в ус­тав­ный ка­пи­тал про­ин­ве­сти­ро­ван­ной ор­га­ни­за­ции.

При пе­ре­да­че иму­ще­ст­ва 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».

Пе­ре­дан­ное иму­ще­ст­во от­ра­жа­ет­ся на сче­те 58 в со­гла­со­ван­ной оцен­ке. Со сче­тов 01 и 04 иму­ще­ст­во спи­сы­ва­ет­ся по ос­та­точ­ной стои­мо­сти. Од­но­вре­мен­но 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 иму­ще­ст­во спи­сы­ва­ют по фак­ти­­ч­еской се­бе­стои­мо­сти или в иной 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 опе­ра­ци­он­но­го до­хо­да или опе­ра­ци­­о­нн­ого рас­хо­да.

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 де­бе­ту­ют сче­та 51 «Рас­чет­ные сче­та» или 52 «Ва­лют­ные сче­та» и кре­ди­ту­ют 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 сле­дую­щих сче­тов:

08 «Вло­же­ния во вне­обо­рот­ные ак­ти­вы» — на стои­мость по­сту­­пи­вших ос­нов­ных средств и обо­ру­до­ва­ния к ус­та­нов­ке и не­ма­те­ри­­ал­ьных ак­ти­вов;

10 «Ма­те­риа­лы» — 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 50, 51, 52, 01, 04, 10, 41 и дру­гих сче­тов с кре­ди­та сче­та 58.

Раз­ни­ца ме­ж­ду оцен­кой вкла­да, от­ра­жен­ной по сче­ту 58 и стои­мо­стью пе­ре­дан­но­го иму­ще­ст­ва от­ра­жа­ет­ся на сче­те 91 «Про­чие до­хо­ды и рас­хо­ды» в ка­че­ст­ве опе­ра­ци­он­но­го до­хо­да или опе­ра­ци­он­но­го до­хо­да.

При на­чис­ле­нии до­хо­дов на вкла­ды в ус­тав­ные ка­пи­та­лы дру­гих ор­га­ни­за­ций сле­ду­ет иметь в ви­ду, что до­хо­ды от до­ле­во­го уча­стия в дру­гих ор­га­ни­за­ци­ях, ди­ви­ден­дов и про­цен­тов по ак­ци­ям и об­ли­га­ци­ям, вы­пу­щен­ным на тер­ри­то­рии Рос­сии, за ис­клю­че­ни­ем до­хо­дов по го­су­дар­ст­вен­ным об­ли­га­ци­ям, об­ла­га­ют­ся на­ло­гом в раз­ме­ре 15% до­хо­да (для бан­ков – 18%). На­лог удер­жи­ва­ет­ся у ис­точ­ни­ка вы­пла­ты до­хо­да и за­чис­ля­ет­ся в фе­де­раль­ный бюд­жет. В свя­зи с этим объ­яв­лен­ные сум­мы до­хо­да, ди­ви­ден­дов, про­цен­тов при на­чис­ле­нии сле­ду­ет умень­шить на 15%. На­чис­ле­ние до­хо­дов от­ра­жа­ет­ся по де­бе­ту сче­та 76 «Рас­че­ты с раз­ны­ми де­би­то­ра­ми и кре­ди­то­ра­ми» и кре­ди­ту сче­та 91 «Про­чие до­хо­ды и рас­хо­ды».

Вкла­ды в ус­тав­ные ка­пи­та­лы дру­гих ор­га­ни­за­ций, ко­ти­рую­щих­ся на фон­до­вой бир­же, ко­ти­ров­ка ко­то­рых ре­гу­ляр­но пуб­ли­ку­ет­ся, при со­став­ле­нии бух­гал­тер­ско­го ба­лан­са от­ра­жа­ют­ся на ко­нец от­чет­но­го го­да по ры­ноч­ной стои­мо­сти, ес­ли по­след­няя ни­же стои­мо­сти, при­ня­той к бух­гал­тер­ско­му уче­ту. На ука­зан­ную раз­ность про­из­во­дит­ся об­ра­зо­ва­ние в кон­це от­чет­но­го го­да ре­зер­ва под обес­це­ни­ва­ние вло­же­ний в цен­ные бу­ма­ги за счет фи­нан­со­вых ре­зуль­та­тов ор­га­ни­за­ции.

Ре­зерв соз­да­ет­ся по ка­ж­до­му ви­ду цен­ных бу­маг в от­дель­но­сти на раз­ни­цу ме­ж­ду учет­ной и ры­ноч­ной стои­мо­стью при ус­ло­вии, что ры­ноч­ная стои­мость цен­ных бу­маг ока­зы­ва­ет­ся ни­же их учет­ной стои­мо­сти.

Об­ра­зо­ва­ние ре­зер­ва от­ра­жа­ет­ся по де­бе­ту сче­та 91 «Про­чие рас­хо­ды и до­хо­ды» и кре­ди­ту сче­та 59 «Ре­зер­вы под обес­це­не­ние вло­же­ний в цен­ные бу­ма­ги». Сум­ма ре­зер­ва ис­поль­зу­ет­ся для фор­ми­ро­ва­ние ба­лан­со­вой стои­мо­сти фи­нан­со­вых вло­же­ний, ко­то­рая вы­сту­па­ет как раз­ни­ца ме­ж­ду учет­ной стои­мо­стью и соз­дан­ным ре­зер­вом.

Ес­ли по ито­гам го­да ры­ноч­ная я стои­мость цен­ных бу­маг под ко­то­рые был соз­дан ре­зерв, по­вы­си­лась, то на сум­му по­вы­ше­ния про­ис­хо­дит кор­рек­ти­ров­ка соз­дан­но­го ре­зер­ва. При этом де­бе­ту­ют счет 59 «Ре­зер­вы под обес­пе­че­ние вло­же­ний в цен­ные бу­ма­ги» и кре­ди­ту­ют счет 91 «Про­чие до­хо­ды и рас­хо­ды». Ана­ло­гич­на за­пись де­ла­ет­ся при спи­са­нии с ба­лан­са цен­ных бу­маг.

Ес­ли ре­зерв под обес­це­не­ние вло­же­ний в цен­ные бу­ма­ги до кон­ца го­да, сле­дую­ще­го по­сле го­да соз­да­ния бу­дет в ка­кой - то ме­ре не ис­поль­зо­ван, эта сум­ма бу­дет при­сое­ди­не­на к фи­нан­со­вым ре­зуль­та­там организации.

**1.7 Учет фи­нан­со­вых вло­же­ний в зай­мы.**

По пре­дос­тав­лен­ным зай­мам те­ку­щая ры­ноч­ная стои­мость не оп­ре­де­ля­ет­ся — они от­ра­жа­ют­ся в бух­гал­тер­ском уче­те и от­чет­но­с­ти по пер­во­на­чаль­ной стои­мо­сти. Ор­га­ни­за­ци­ям раз­ре­ша­ет­ся рас­­сч­ит­ывать их оцен­ку по дис­кон­ти­ро­ван­ной стои­мо­сти. При этом за­пи­си в бух­гал­тер­ском уче­те не про­из­во­дят­ся.

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.

При до­го­во­ре воз­мезд­но­го зай­ма раз­мер и по­ря­док вы­пла­ты про­цен­тов оп­ре­де­ля­ют­ся до­го­во­ром. Про­цен­ты по до­го­во­ру зай­ма мо­гут вы­пла­чи­вать­ся в со­гла­со­ван­ном сто­ро­на­ми по­ряд­ке. Ес­ли та­кой по­ря­док не ого­во­рен, то про­цен­ты вы­пла­чи­ва­ют­ся еже­ме­­ся­чно до дня фак­ти­че­ско­го воз­вра­та зай­ма.

При от­сут­ст­вии в до­го­во­ре пря­мых ука­за­ний о раз­ме­ре про­­це­нтов их ве­ли­чи­на оп­ре­де­ля­ет­ся су­ще­ст­вую­щей по ме­сто­жи­тель­­с­тву ли­бо ме­сто­на­хо­ж­де­нию заи­мо­дав­ца бан­ков­ской став­кой ре­­ф­ина­нс­ир­ов­ания. В на­стоя­щее вре­мя в ка­че­ст­ве та­кой став­ки при­­м­ен­яют еди­ную учет­ную став­ку ЦБ РФ по кре­дит­ным ре­сур­сам, пре­дос­тав­ляе­мым ком­мер­че­ским бан­кам (став­ка ре­фи­нан­си­ро­ва­­ния ЦБ РФ).

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 дру­гих сче­тов с кре­ди­та сче­та 76.

Воз­врат зай­мов от­ра­жа­ют по де­бе­ту де­неж­ных и дру­гих со­от­­ве­тс­тву­ющих сче­тов (07 «Обо­ру­до­ва­ние к ус­та­нов­ке», 10 «Ма­те­риа­­лы», 41 «То­ва­ры» и др.) и кре­ди­ту 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 его на­хо­ж­де­ния (для юри­ди­­ч­еск­ого ли­ца).

Сум­мы на­чис­лен­ных штраф­ных санк­ций от­ра­жа­ют по де­бе­ту сче­та 76 «Рас­че­ты с раз­ны­ми де­би­то­ра­ми и кре­ди­то­ра­ми», суб­счет2 «Рас­че­ты по пре­тен­зи­ям», и кре­ди­ту сче­та 91 «Про­чие до­хо­ды и рас­хо­ды».

Для це­лей на­ло­го­об­ло­же­ния сум­мы при­чи­таю­щих­ся штраф­ных санк­ций вклю­ча­ют­ся в со­став вне­реа­ли­за­ци­он­ных до­хо­дов заи­мо­­да­вца толь­ко по ме­ре их при­зна­ния за­ем­щи­ком или при­су­ж­де­ния ар­бит­раж­ным су­дом.

Та­ким об­ра­зом, при зай­ме де­неж­ных средств заи­мо­да­вец со­­ста­вл­яет сле­дую­щие про­вод­ки:

1) пре­дос­тав­ле­ние сум­мы зай­ма

Де­бет сче­та 58; Кре­дит сче­та 51(52, 50)

2) на­чис­ле­ны про­цен­ты по пре­дос­тав­лен­но­му зай­му

Де­бет сче­та 76; Кре­дит сче­та 91

3) воз­вра­ще­ны сум­мы зай­мов

Де­бет сче­та 51 (52, 50); Кре­дит сче­та 58

4) по­лу­че­ны про­цен­ты по зай­му

Де­бет сче­та 51; Кре­дит сче­та 76

5) на­чис­ле­ны штраф­ные санк­ции за не­воз­вра­ще­ние в срок зай­ма

Де­бет сче­та 76; Кре­дит сче­та 91

6) по­сту­пи­ли сум­мы штра­фов

Де­бет сче­та 51; Кре­дит сче­та 76-2

При зай­ме ве­щей, оп­ре­де­лен­ных ро­до­вы­ми при­зна­ка­ми, в пер­вой и треть­ей про­вод­ках вме­сто сче­тов уче­та де­неж­ных средств ис­­пол­ьз­уют сче­та уче­та со­от­вет­ст­вую­ще­го иму­ще­ст­ва (07 «Обо­ру­до­­в­ание к ус­та­нов­ке», 10 «Ма­те­риа­лы» и др.). Со­от­вет­ст­вую­щие сче­та иму­ще­ст­ва вме­сто сче­тов уче­та де­неж­ных средств мо­гут быть ис­­пол­ьз­ов­аны и по чет­вер­той про­вод­ке, ес­ли на­чис­лен­ные про­цен­ты по зай­мам по­лу­че­ны в ви­де иму­ще­ст­ва.

В ГК РФ до­пус­ка­ет­ся воз­мож­ность за­клю­че­ния до­го­во­ра це­ле­­в­ого зай­ма, ус­та­нав­ли­ваю­ще­го ус­ло­вие ис­поль­зо­ва­ния по­лу­чен­ных средств на стро­го оп­ре­де­лен­ные це­ли (ст. 814).

По це­ле­во­му зай­му в до­го­во­ре долж­ны быть оп­ре­де­ле­ны:

* кон­крет­ные це­ли ис­поль­зо­ва­ния по­лу­чен­но­го зай­ма;
* ме­ры кон­крет­но­го кон­тро­ля заи­мо­дав­ца за це­ле­вым ис­поль­зо­­в­ан­ием пе­ре­дан­ных де­неж­ных средств или дру­го­го иму­ще­ст­ва (пре­дос­тав­ле­ние заи­мо­дав­цу за­ем­щи­ком оп­ре­де­лен­ных до­ку­­ме­нтов, фи­нан­со­вых отчетов и т.п.).

**1.8 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 га­ше­ния 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, а так­же зай­мы, пре­дос­тав­лен­ные дру­гим ор­га­ни­за­ци­ям, при ин­вен­та­ри­за­ции долж­ны быть под­твер­жде­ны до­ку­мен­та­ми.

Вы­яв­лен­ные при ин­вен­та­ри­за­ции не­уч­тен­ные цен­ные бу­ма­ги при­хо­ду­ют­ся по де­бе­ту сче­та 58 «Фи­нан­со­вые вло­же­ния» с кре­ди­та сче­та 91 «Про­чие до­хо­ды и рас­хо­ды».

Не­дос­та­чи и по­те­ри от пор­чи цен­ных бу­маг спи­сы­ва­ют со сче­та 58 в де­бет сче­та 94 «Не­дос­та­чи и по­те­ри от пор­чи цен­но­стей». Не­ком­пен­си­руе­мые по­те­ри цен­ных бу­маг, свя­зан­ные со сти­хий­ны­ми бед­ст­вия­ми, по­жа­ра­ми и т.п., спи­сы­ва­ют с кре­ди­та сче­та 58 в де­бет сче­та 99 «При­бы­ли и убытки».

**1.9 Рас­кры­тие ин­фор­ма­ции о фи­нан­со­вых вло­же­ни­ях в бух­гал­тер­ской от­чет­но­сти.**

Све­де­ния о дол­го­сроч­ных и крат­ко­сроч­ных фи­нан­со­вых вло­­ж­ен­иях на на­ча­ло и ко­нец от­чет­но­го го­да по ос­нов­ным их ви­дам (вкла­ды в ус­тав­ные ка­пи­та­лы дру­гих ор­га­ни­за­ций, го­су­дар­ст­вен­­ные и му­ни­ци­паль­ные цен­ные бу­ма­ги, цен­ные бу­ма­ги дру­гих ор­га­­н­из­аций, пре­дос­тав­лен­ные зай­мы, де­по­зит­ные вкла­ды, про­чие фи­­на­нс­овые вло­же­ния) при­ве­де­ны в раз­де­ле «Фи­нан­со­вые вло­же­ния» При­ло­же­ния к бух­гал­тер­ско­му ба­лан­су (ф. № 5).

Кро­ме то­го, в от­че­те о дви­же­нии де­неж­ных средств (ф. №4) со­дер­жат­ся дан­ные о по­сту­п­ле­нии де­неж­ных средств по ди­ви­ден­­дам и про­цен­там по фи­нан­со­вым вло­же­ни­ям и рас­хо­де де­неж­ных средств на фи­нан­со­вые вло­же­ния и на вы­пла­ту ди­ви­ден­дов и про­­це­нтов по цен­ным бу­ма­гам.

Ин­фор­ма­ция о про­цен­тах к по­лу­че­нию и уп­ла­те и до­хо­дах от уча­стия в ор­га­ни­за­ци­ях со­дер­жит­ся в раз­де­ле «Про­чие до­хо­ды и рас­хо­ды» От­че­та о при­бы­лях и убыт­ках (ф. № 2).

В со­от­вет­ст­вии с ПБУ 19/02 в бух­гал­тер­ской от­чет­но­сти фи­­на­нс­овые вло­же­ния от­ра­жа­ют­ся с раз­де­ле­ни­ем на крат­ко­сроч­ные и дол­го­сроч­ные.

Кро­ме то­го, в бух­гал­тер­ской от­чет­но­сти под­ле­жит рас­кры­тию сле­дую­щая ин­фор­ма­ция:

- о спо­со­бах оцен­ки фи­нан­со­вых вло­же­ний при их вы­бы­тии по груп­пам (ви­дам) и о по­след­ст­ви­ях из­ме­не­ния спо­со­бов оцен­ки;

- о стои­мо­сти фи­нан­со­вых вло­же­ний, по ко­то­рым мож­но оп­ре­­д­елить те­ку­щую ры­ноч­ную стои­мость, и о фи­нан­со­вых вло­же­­н­иях, по ко­то­рым те­ку­щая ры­ноч­ная стои­мость не оп­ре­де­ля­ет­­ся;

- о раз­ни­це ме­ж­ду те­ку­щей ры­ноч­ной стои­мо­стью на от­чет­ную да­ту и пре­ды­ду­щей оцен­кой со­от­вет­ст­вую­щих фи­нан­со­вых вло­­ж­ений;

- по дол­го­вым цен­ным бу­ма­гам — о раз­ни­це ме­ж­ду их стои­мо­­стью в те­че­ние их сро­ка об­ра­ще­ния;

- о стои­мо­сти и ви­дах цен­ных бу­маг и иных фи­нан­со­вых вло­же­­н­иях, об­ре­ме­нен­ных за­ло­гом и пе­ре­дан­ных *дру­гим* ор­га­ни­за­ци­­ям и ли­цам;

- по дол­го­вым цен­ным бу­ма­гам и пре­дос­тав­лен­ным зай­мам — дан­ные об их оцен­ке по дис­кон­ти­ро­ван­ной стои­мо­сти, ве­ли­чи­­не дан­ной стои­мо­сти, спо­со­бах дис­кон­ти­ро­ва­ния;

- о ре­зер­ве под обес­це­не­ние фи­нан­со­вых вло­же­ний с ука­за­ни­ем  
ви­да фи­нан­со­вых вло­же­ний, ве­ли­чи­ны ре­зер­ва, соз­дан­но­го в от­чет­ном го­ду и при­знан­но­го опе­ра­ци­он­ным до­хо­дом от­чет­но­­го пе­рио­да, сумм, ис­поль­зо­ван­ных в от­чет­ном го­ду. Ор­га­ни­за­ции, яв­ляю­щие­ся уча­ст­ни­ка­ми до­го­во­ра о со­вме­ст­ной дея­тель­но­сти, обя­за­ны рас­крыть в по­яс­ни­тель­ной за­пис­ке к бух­­га­лте­рской от­чет­но­сти сле­дую­щую ин­фор­ма­цию:

- цель со­вме­ст­ной дея­тель­но­сти (про­из­вод­ст­во про­дук­ции, вы­­по­лн­ение ра­бот и т.д.) и вклад в нее;

- спо­соб из­вле­че­ния эко­но­ми­че­ской вы­го­ды или до­хо­да (со­вме­ст­­но осу­ще­ст­в­ляе­мые опе­ра­ции, ис­поль­зуе­мые ак­ти­вы, со­вме­ст­­ная дея­тель­ность);

- клас­си­фи­ка­ция от­чет­но­го сег­мен­та (опе­ра­ци­он­ный или гео­гра­­ф­ич­еский);

- стои­мость ак­ти­вов и обя­за­тельств, от­но­ся­щих­ся к со­вме­ст­ной дея­тель­но­сти;

- сум­ма до­хо­дов, рас­хо­дов, при­бы­ли или убыт­ка, от­но­ся­щих­ся к со­вме­ст­ной деятельности.